

UNIVERSIDAD DE CUENCA



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA
II VERSIÓN

CONTROL DE DEVOLUCIÓN DE IVA A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD

Tesis Previa a la Obtención
del Título de Magister en
Tributación.

Autor:

Eco. Esteban Eduardo Vélez Ortiz

Director:

Ing. Patricio Sempertegui

Cuenca – Ecuador

2016



RESUMEN

El presente trabajo de investigación lleva como título “**CONTROL DE DEVOLUCIÓN DE IVA A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD**”, el cual realiza un análisis minucioso del proceso de devolución del Impuesto al Valor Agregado en la actualidad, y la manera en la que es factible mejorarlo.

Lo que podemos observar en el desarrollo del presente trabajo de investigación, haciendo hincapié a como las personas de la Tercera Edad hacen uso de sus derechos, cual es el impacto que causa la devolución del IVA dentro de las Arcas Fiscales.

El capítulo uno se enfoca principalmente a los aspectos generales de los Impuestos, como es: conceptos, elementos del impuesto, fines y efectos, clasificación y la trascendencia que ha tenido los impuestos desde la época colonial hasta la actualidad.

El capítulo dos se orienta más a la entidad reguladora de los Impuestos en el Ecuador, el SRI, como es su misión, visión, facultades, objetivos, así como el detalle completo de la información necesaria acerca del Impuesto al Valor Agregado.

En el capítulo tres encontraremos el análisis poblacional emitido por la INEC para el año 2015, dividido en sectores (Edades, Sexo, Provincia), el detalle completo del proceso de devolución de IVA para las personas de la Tercera Edad.

Para concluir con el estudio, en el capítulo cuatro hacemos mención de las conclusiones y recomendaciones para el mejoramiento del proceso de devolución de IVA de las personas de la Tercera Edad.

PALABRAS CLAVES

En el presente trabajo los términos relevantes son:

- | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|
| • Devolución | • Contribuyente |
| • Impuesto | • Tercera Edad – Adulto Mayor |
| • Impuesto al Valor Agregado (IVA) | • Servicio de Rentas Internas (SRI) |
-



ABSTRACT

This present research is titled "CONTROL VAT RETURN TO PERSONS OF THE ELDERLY", it is based on a research on the process of returning the Value Added Tax today, and how we can improve the return process.

What we can observe in the development of this research work, emphasizing to how people of the Third Age make use of their rights, what is the impact caused by the VAT refund within the treasury.

In the First chapter focuses mainly on the general aspects of the tax, such as concepts, elements of tax intents and purposes, classification and the importance, which has had tax from colonial times to the present.

In the second chapter focuses more on the regulatory body of Taxes in Ecuador, the SRI, as is its mission, vision, powers, objectives, and the full details of the necessary information about the Value Added Tax.

In the third chapter, we find the population analysis issued by the INEC for 2015, divided into sectors (Age, Sex, and Province), the full detail of the VAT refund process for people of the Third Age.

To conclude the study, in chapter four we mention the findings and recommendations for improving the process of VAT refund people of the Third Age.

KEYWORDS

In this paper the relevant terms are:

- Return
 - Tax
 - Value Added Tax (VAT)
 - Taxpayer
 - Elderly - Elderly
 - Internal Revenue Service (SRI)
-



ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	1
PROBLEMATIZACIÓN	1
JUSTIFICACIÓN	3
OBJETIVOS	3
Objetivo General	3
Objetivos Específicos.....	3
 HIPÓTESIS.....	4
 MARCO DE REFERENCIA.....	5
MARCO TEÓRICO.....	5
MARCO CONCEPTUAL.....	6
 CAPITULO 1	7
IMPUESTOS.....	7
1.1 DEFINICIÓN DE IMPUESTOS	7
1.1.1. Elementos del impuesto	8
1.1.2. Fines y efectos de los impuestos	9
1.1.3 Clasificación de los impuestos	11
1.2. EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LOS IMPUESTOS	12
1.2.1 Época prehispánica y colonial.....	12
1.2.2 El Sistema Tributario desde la independencia hasta la revolución	15
1.2.3. El Sistema Tributario después de la revolución	17



CAPITULO 2	22
2.1. EL SRI EN LA HISTORIA NACIONAL.....	22
2.1.1. Qué es el SRI.....	23
2.1.2. Misión	23
2.1.3. Visión	24
2.1.4. Facultades del SRI.....	24
2.1.5. Objetivos del SRI	24
2.1.6. Impuestos que administra el SRI.....	24
2.1.7. Estructura del SRI	25
2.1.8. Clasificación de los Contribuyentes y sus Obligaciones Tributarias	26
2.1.9. Sistema Tributario del Ecuador.....	26
2.1.10. Recaudación de Impuestos Versus Devolución de Impuestos	28
2.2. IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	28
2.2.1. Su origen	29
2.2.2. Tarifas y Bienes que gravan Impuesto al Valor Agregado.....	29
2.2.3. Hecho Generador del IVA.....	31
2.2.4. Contribuyentes que pagan Impuesto al Valor Agregado.....	31
2.2.5. Devolución de Impuesto al Valor Agregado IVA.....	33
CAPITULO 3	34
DEVOLUCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD	34
3.1. ANÁLISIS POBLACIONAL	35
3.1.1. Población a nivel nacional.....	35
3.1.2. Población de la tercera edad por provincias	36
3.1.3. Población de la Tercera Edad de la Provincia del Azuay.....	38



3.2. BENEFICIOS PRINCIPALES QUE LE OTORGA EL ESTADO A LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD POR MEDIO DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	40
3.2.1. Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.....	41
3.2.2. Ley del Anciano	41
3.3. PERSONAS DE LA TERCERA EDAD QUE SE ACOGEN AL BENEFICIO DE LA DEVOLUCIÓN DE IVA EN LA ZONAL 6	42
3.3.1. Devolución de IVA en el 2015.....	43
3.3.2. Detalle del proceso de la Devolución del IVA para los contribuyentes de la Tercera Edad.....	45
3.4. Proceso de la Devolución de IVA	45
3.5. Formato de devolución de IVA para personas de la Tercera Edad.	46
3.6. Procedimiento de Devolución del Impuesto	48
3.7. Análisis comparativo de la Devolución del IVA en la Provincia del Azuay.	49
 CAPITULO 4	 52
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	52
4.1. CONCLUSIONES	52
4.2. RECOMENDACIONES:	53
 BIBLIOGRAFÍA.....	 54



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Resumen el sistema tributario ecuatoriano durante su primer siglo republicano.	17
Tabla 2 Reformas tributarias aprobadas en el periodo 2007 - 2015.....	20
Tabla 3 Contribución tributaria durante el periodo 1999 a la actualidad.	21
Tabla 4 Población a Nivel Nacional divididos en grupos de Edades y Sexo.	35
Tabla 5 Población de la Tercera Edad por Provincias.....	37
Tabla 6 Población a Nivel de la Provincia del Azuay año 2015.	38
Tabla 7 Población de la Tercera Edad según cantones en la Provincia del Azuay.	40
Tabla 8 Nivel de Recaudación en la Zonal 6.....	42
Tabla 9 Recaudación según Impuestos en la Zonal 6.....	43
Tabla 10 Porcentajes de Devolución según sectores en la Zonal 6.	43



ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Distribución de la población en grupos etarios	36
Gráfico 2 Participación de las personas de la tercera edad - 2015	36
Gráfico 3 Población de la Tercera Edad distribuida por provincias.....	38
Gráfico 4 Distribución de la Población por sexo en la Provincia del Azuay.	39
Gráfico 5 Porcentaje de Habitantes de la Tercera Edad en la Provincia del Azuay.....	40
Gráfico 6 Porcentaje de Recaudación de Impuestos en la Zonal 6.	44
Gráfico 7 Porcentaje de devolución de IVA según Sectores en la Zonal 6.....	44



ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad	57
Anexo 2 Listado de Comprobantes para la devolución de IVA a personas de la tercera edad al presentar de manera física la solicitud.	58
Anexo 3 <i>Listado de Comprobantes para la devolución de IVA a personas de la tercera edad al presentar por internet.</i>	59



Universidad de Cuenca
Clausula de propiedad intelectual

Esteban Eduardo Vélez Ortiz autor de la tesis **“CONTROL DE DEVOLUCIÓN DE IVA A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD”** certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Cuenca, 03 de Mayo de 2016

Esteban Eduardo Vélez Ortiz

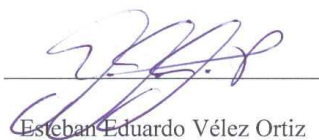
C.I: 0102649183



Universidad de Cuenca
Clausula de derechos de autor

Esteban Eduardo Vélez Ortiz, autor de la tesis “**CONTROL DE DEVOLUCIÓN DE IVA A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD**”, reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de **MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA**. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 03 de Mayo de 2016



C.I: 0102649183



DEDICATORIA

A mi Esposa quién estuvo en el trayecto de esta etapa profesional, siendo mi motivación para culminar esta carrera universitaria.

A mis padres quienes han hecho de mi un hombre responsable, que han inculcado en mi la honestidad, respeto y todos los valores necesarios para no rendirme ante una dificultad y así cumplir mi meta.

A mis hermanos que sin su apoyo no hubiera alcanzado esto.



AGRADECIMIENTO

Agradezco primero a Dios, por ser el eje de mi vida, mi motor y el que guía cada uno de mis pasos y decisiones.

De manera especial agradezco a mis padres, hermanos, por el apoyo constante y motivación para culminar esta etapa de mi vida.

A mi Esposa, que con su paciencia, ayuda, comprensión y amor, ha estado a mi lado cumpliendo este gran sueño.

A mi director de Tesis Ing. Patricio Sempertegui por su total apoyo y guía para la culminación con éxito de este trabajo de investigación.

INTRODUCCIÓN

Según la ley del Anciano, desde el año 1999 el Servicio de Rentas Internas SRI devolverá el 12% del valor de 5 remuneraciones sectoriales del trabajador en general; a las personas de la TERCERA EDAD; correspondiente al Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Tendrán derecho a tal beneficio, todas y cada una de las personas que hayan tenido gastos o compras de uso y consumo personal que estén sustentados en comprobantes de venta cuya fecha de emisión sea a partir del día y mes que la personas haya cumplido 65 años de edad, quedando excluidas todo comprobante de venta que este sustentado gastos de la actividad económica en caso de que el contribuyente se encuentre registrado en el sistema del Registro Único de Contribuyente (RUC), o en Régimen Simplificado (RISE).

Es por eso, el objetivo primordial del desarrollo del presente trabajo la implementación de un sistema de control eficiente y eficaz, para evitar desviaciones, que perjudicarían a la Administración Tributaria o al Contribuyente, con la información que nos proporciona la presente investigación se analizara el sistema actual.

PROBLEMATIZACIÓN

En la legislación vigente del Estado Ecuatoriano se encuentra plasmado varios beneficios otorgados a los sectores menos favorecidos, dentro de este esquema se involucran a las personas de la Tercera Edad, Personas con Discapacidad, y cada una de las instituciones del sector público.

Siendo así el Servicio de Rentas Internas (SRI), ha decidido incluir en su plan operacional y con un manejo minucioso del marco legal colaborar con el Estado, en el recaudo eficaz de impuestos y con la minimización de desigualdad social, estableciendo normas como parte del esquema de desarrollo creándose así la Ley sobre Discapacidades, y la Ley de la Tercera Edad o ley del Anciano.

Otorgando así beneficios a toda persona de la Tercera Edad, siendo uno de ellos, la devolución de IVA e ICE; así como la exoneración del pago al fisco en la matriculación vehicular. En el

país existe poco o nada de conocimiento sobre este tema, por lo que hay pocas personas que se acogen a este beneficio.

El presupuesto general del Estado, sufriera un déficit considerable, si todo el porcentaje de personas de la tercera edad que existe a nivel Nacional se acogiera al beneficio de la devolución de impuestos que otorga la ley.

En el Ecuador las personas de la Tercera edad representan aproximadamente un 7% de la población, el SRI en un boletín de prensa enviado en febrero de este año señala que en el 2015, 60,76 millones de dólares se devolvieron a las personas con discapacidad y de la tercera edad que presentaron alrededor de 353.837 solicitudes de devoluciones de IVA.

Conforme a la normativa vigente los dos grupos de atención prioritaria tienen derecho a solicitar la devolución de IVA pagado en las compras de bienes y servicios de primera necesidad siempre y cuando sean de uso y consumo personal y que estén relacionados con vestimenta, salud, vivienda, comunicación, alimentación, deporte, cultura, educación, movilidad y transporte (SRI, Beneficios Tributarios a las personas de la Tercera Edad, 2016), mas no se incluye bienes y servicios destinados para actividades comerciales ni productivas, solicitando así un monto hasta 219,60 dólares mensuales para este año

El objetivo de esta normativa es mejorar la calidad de vida estos grupos vulnerables de la sociedad, Sin embargo, se ha identificado algunos abusos por parte de ciertos contribuyentes beneficiados que no realizan gastos y solo obtiene facturas a su nombre, o en su defecto, utilizan los comprobantes de venta como consumos de índole comercial o productivo.

Con el presente trabajo investigativo se planteará que las personas de tercera edad, utilicen este beneficio con honestidad y responsabilidad, y realizar controles para evitar este tipo de abusos, por parte de ciertos contribuyentes que no tienen claro cuál es el objetivo de la normativa.

JUSTIFICACIÓN

El objetivo del presente trabajo investigativo es aportar con mecanismos que permitan mejoras en el Sistema de Devolución de IVA a las personas de la Tercera Edad.

La administración tributaria juega un papel muy importante dentro del Presupuesto del Estado, debido a que con la recaudación de impuesto el Estado contara con mayor cantidad de dinero en su presupuesto, y a la vez con la redistribución adecuada de este recurso.

Por lo tanto es importante hacer un análisis profundo sobre la situación actual del sistema nacional de devoluciones de impuesto al valor agregado IVA a los adultos mayores, verificando el uso apropiado de este beneficio, y evitar abusos por parte de ciertos contribuyentes.

OBJETIVOS

Objetivo General

Promover cambios en el sistema de devolución de Impuestos que actualmente tienen el SRI para las personas de tercera edad, a través de un modelo de escalas, cuya finalidad es la devolución correcta de dicho impuesto

Objetivos Específicos

- Evaluar la eficiencia y efectividad que tienen los controles internos con los que cuenta el Departamento del SRI
 - Proponer bases para el estudio del proceso de devolución del IVA para los ciudadanos de la Tercera Edad, mediante un modelo por escalas hasta llegar a equipar los beneficios en ambos grupos.
-

HIPÓTESIS

La mejora continua en el proceso de devolución de IVA a las personas de la Tercera edad, es uno de los retos más importantes que debe afrontar la Administración Tributaria, y en especial los responsables de su dirección y gestión; ya que ha sufrido en nuestro país en los últimos años cambios importantes tanto en términos cuantitativos ya que ha tenido que hacer frente a una demanda masiva como cualitativos, por la mayor exigencia de la calidad

Una de las maneras de controlar el proceso de devolución de IVA a las personas de la Tercera Edad, es el cruce de información con otras entidades, para lograr control eficiente que permita identificar, calificar, evaluar y establecer medidas de tratamiento para su mitigación.

MARCO DE REFERENCIA

MARCO TEÓRICO

Ley del Anciano

“Son beneficiarios de esta Ley las personas naturales que hayan cumplido sesenta y cinco años de edad, sean éstas nacionales o extranjeras que se encuentren legalmente establecidas en el país. Para acceder a las exoneraciones o rebajas en los servicios públicos o privados estipulados en esta Ley, justificarán su condición únicamente con la cédula de identidad y ciudadanía o con el documento legal que les acredite a los extranjeros.”¹

Ley del régimen tributario

Las personas de la tercera edad que se acogen al beneficio, tienen derecho a que el IVA que paguen en la adquisición de bienes y servicios de su uso y consumo personal les sea reintegrado a través de una acreencia financiera a una cuenta bancaria que este exclusivamente a nombre del beneficiario, con un proceso de contestación el mismo que será emitido en un tiempo no mayor a noventa (90) días de presentada su solicitud a la que adjuntarán originales o copias certificadas de los correspondientes comprobantes de venta y todo documento o información que el Servicio de Rentas Internas requiera para verificar el derecho a la devolución.”²

El monto máximo mensual de beneficio tributario correspondiente a la devolución de IVA se calculara de acuerdo a una única base imponible máxima de consumo de hasta cinco remuneraciones básicas.

La prescripción opera a partir del quinto año transcurrido desde la fecha de emisión del comprobante de venta, lo que significa que el beneficiario no será acreedor a la devolución del IVA sustentado en los comprobantes de venta cuya emisión haya sido superior a los cinco años contados desde la fecha en la que presente la solicitud.

El beneficiario podrá establecer la forma de pago para la acreditación de los valores a ser devueltos, la misma que será informada en la solicitud de Devolución del IVA, mismas que es

¹ Ley del Anciano Art. 1

² Ley de Régimen Tributario Art. 181

acreditada en una cuenta la misma que será adjuntado la copia de la libreta de ahorros o copia de estado de cuenta si esta es corriente. La cuenta debe estar a nombre del solicitante.

MARCO CONCEPTUAL

- **Devolución de IVA.-** la devolución de IVA es un procedimiento mediante el cual el Servicio de Rentas Internas procede a efectuar la devolución del Impuesto al Valor Agregado a los beneficiarios cuyo derecho está establecido en la normativa legal correspondiente. (SRI, Devolución de IVA, 2016)
 - **Impuesto al Valor Agregado IVA.-** El IVA es un impuesto indirecto sobre el consumo, es decir financiado por el consumidor final. El IVA es percibido por el vendedor en el momento de toda transacción comercial (*transferencia de bienes o prestación de servicios*). Los consumidores finales tienen la obligación de pagar el IVA sin derecho a reembolso, lo que es controlado por el fisco obligando a la empresa a entregar justificantes de venta al consumidor final e integrar copias de éstas a la contabilidad en una empresa.
 - **Sistema:** Conjunto de componentes que regulan el comportamiento de un sistema para lograr un objetivo deseado.
 - **Control:** Es la acción o efecto de poder decidir sobre el desarrollo de un proceso o sistema.
 - **Sistema de Control:** Manipulación de ciertas variables para conseguir que ella u otras variables actúen en la forma deseada.
-

CAPITULO 1

IMPUESTOS

Los impuestos son uno de los instrumentos de mayor importancia con el que cuenta el Estado para promover el desarrollo económico, porque a través de éstos se puede influir en los niveles de asignación del ingreso de la población, ya sea mediante un determinado nivel de tributación entre los distintos estrados, o a través del gasto social, el cual depende en gran medida del nivel de recaudación logrado.

A continuación se establecen los elementos teóricos necesarios para comprender la importancia de los impuestos en la actualidad.

1.1 DEFINICIÓN DE IMPUESTO

El concepto de impuesto es un componente esencial dentro de lo que conocemos como ingresos públicos, no obstante, antes de dar una definición de impuestos es recomendable distinguir entre el concepto de *ingreso público*, *contribución* e *impuesto*. Al referimos a *ingreso público* estamos destacando a todas las contribuciones obtenidas por parte del Estado, pudiendo ser éstas en servicios, efectivo así como especies, En cambio, una *contribución* es un elemento de los ingresos públicos que incluyen rubros como es el caso de aportaciones de particulares, desembolsos por servicios públicos, donaciones, multas, etc. Finalmente, los impuestos constituyen un fragmento de las contribuciones y éstas a su vez integran parte de los ingresos públicos.

El significado de la palabra “*impuesto*” involucra diversos elementos, por ende es factible que existan diversas definiciones sobre el mismo vocablo. Entre las principales definiciones podemos citar las más relevantes, mismas que se encuentra enunciadas a continuación:

- Para *Eherberg*, los impuestos son prestaciones en dinero, al Estado y demás entidades de Derecho Público, que las mismas reclaman en virtud de su poder coactivo, en forma y cuantía determinadas unilateralmente y sin contraprestación especial con el fin de satisfacer las necesidades colectivas. (Flores Zavala, 1977)

- Para *Vitti de Marco*, el impuesto es una parte de la renta del ciudadano, que el Estado percibe con el fin de proporcionarse los medios necesarios para la producción de los servicios públicos generales. (Flores Zavala, 1977)
- Por su parte, *José Álvarez de Cienfuegos*, el impuesto es una parte de la renta nacional que el Estado se apropia para aplicarla a la satisfacción de las necesidades públicas, distrayéndola de las partes alícuotas de aquella renta propiedad de las economías privadas sin ofrecer a ésta compensación específica y recíproca de su parte. (Rosas & Santillan , 1962)

De los conceptos anteriormente expuestos, podemos determinar que los autores citados, concluyen que el impuesto es de índole coercitivo, es decir, que el Estado los establece unilateralmente, delimitando la capacidad de adquisición del consumidor y que se establecen sin especificación alguna para satisfacer las necesidades colectivas y los gastos generales del Estado.

Una vez hecho hincapié los elementos que integran ésta tributación, podemos citar que impuesto es “*la aportación coercitiva que los particulares hacen al Estado, sin especificación concreta de las contraprestaciones que deberán recibir*” (Rosas & Santillan , 1962); es decir, los impuestos no son otra cosa que la aportación que realizan los sujetos pasivos al Estado para financiar el gasto Público, no obstante, este proceso de transferencia no establece que los recursos retornarán al contribuyente en forma de servicio público u alguna otra forma.

1.1.1. Elementos del impuesto

Entre los elementos del impuesto más relevantes encontramos: el objeto, el sujeto, la fuente, la base, la cuota y la tasa, mismos que son detallados brevemente a continuación:

- a) **Objeto:** es el hecho generador del impuesto, establecido por la Ley mediante una actividad o cosa productora de gravamen.
 - b) **Sujeto:** son de dos clases el sujeto activo y el pasivo
 - Sujeto Activo: es quien cobra y exige el pago del tributo (Estado)
 - Sujeto Pasivo: es toda persona natural o jurídica que está en el compromiso de contribuir con el pago de impuestos en los términos establecidos por las leyes del Estado.
-

- c) **Base:** es el valor sobre el cual se calcula el hecho generador del impuesto, por ejemplo: número de bienes producidos, monto de renta percibida, etc.
- d) **Fuente:** representa el monto de los bienes o de la riqueza de una persona natural o jurídica de donde proceden las cantidades necesarias para el pago de los impuestos.
- e) **Unidad:** representa la fracción proporcional, específica o monetaria, que se establece de acuerdo a la ley para definir el valor del impuesto.
- f) **Cuota:** representa el monto de dinero que se percibe por unidad tributaria, establecida en cuantías absolutas, también se puede dar el caso que la unidad sea un porcentaje, en tal caso, se está hablando de lo que conocemos como tasa, motivo por el cual, se pueden llegar a clasificar en:
- Fija: se fija la cantidad exacta a recaudar.
 - Proporcional: se establece un tanto por ciento sobre la base.
 - Progresiva: aumenta a medida que aumenta la base.

1.1.2. Fines y efectos de los impuestos

a. Función de los impuestos

Los impuestos son de gran relevancia dentro del sistema económico del país, debido a que mediante la recaudación de los mismos, se pueden obtener algunos objetivos establecidos. En un inicio, los impuestos se utilizaban meramente para abastecer al Estado de recursos, sin embargo, actualmente cumplen varios objetivos, tales como los mencionados a continuación:

- *Redistribución del Ingreso:* redistribuir el ingreso a favor de un sector o grupo social, es uno de los objetivos primordiales de un sistema impositivo eficiente; esto se consigue cuando se logra la disminución todos aquellos efectos negativos que derivan de los mercados en la economía.
 - *Mejorar la eficiencia económica:* accesible al momento de corregir ciertas falencias del mercado.
 - *Proteccionistas:* cuando el impuesto tiene como objetivo el proteger a algún sector muy significativo del Estado.
 - *De fomento y desarrollo económico:* del país o de cierta región específica. Esto se logra a través de los recursos que se obtienen y de la manera en la que se pueden destinar.
-

b. Efectos de los impuestos

En éste apartado se analizan algunas de los resultados sobre el campo económico que podrían llegar a derivar el pago de los impuestos. Siendo los principales los detallados a continuación:

I. Repercusión

La repercusión se puede fragmentar en tres segmentos:

- Percusión: obligación legal del sujeto pasivo de pagar un tributo.
- Traslación: transferencia del impuesto a otra u otras personas.
- Incidencia: es la persona natural o jurídica sobre quien recae la obligación de pagar realmente el impuesto, sin importar que ésta esté en la obligación legal de hacerlo.

Del hecho antes detallado se desprende que la repercusión no es otra cosa que la discusión entre el sujeto que legalmente tiene que pagar el impuesto y terceros, en donde, el sujeto trata de transferir el impuesto a una tercera persona y éste a su vez, a fin de evitar cargar con el impuesto, intentará limitar el consumo de dicho artículo o servicio.

II. Difusión

Este fenómeno se identifica por la disminución de la capacidad adquisitiva de la persona que finalmente debe de pagar el impuesto, en la misma proporción del impuesto pagado. Un hecho que deriva en que la persona deje de adquirir determinados productos, lo que implica una reducción de su demanda, llevando a los proveedores de estos productos a asumir un descenso en sus ventas.

III. Absorción

Existe la posibilidad de que la persona quien está en la obligación de pagar los tributos los traslade, para así evitar el pago de impuestos, si decide no hacerlo y su idea es cumplir con los pagos, buscara alternativas para así evitar pérdidas en su ejercicio económico, como: aumentar su producción, o bien disminuir el capital y el trabajo empleado.

IV. Evasión

A diferencia de la repercusión, en la evasión el sujeto pasivo trata de evitar el pago de impuestos, es decir no existe el pago de tributos porque nadie cubre ese pago. Existen dos tipos de evasión:

- *Evasión legal*: como su nombre lo indica, consiste en evitar el pago de tributos mediante procesos legal evitando el consumo de la mercadería o servicios gravados con impuesto.
- *Evasión ilegal*: es el acto mediante el cual se evita de pago del impuesto violando las normas legales como: la ocultación de información, alterando documentos públicos, la no emisión de comprobantes de venta, etc.

1.1.3 Clasificación de los impuestos

Existen fundamentalmente dos clasificaciones de los impuestos. La primera de ellas los clasifica en directos e indirectos. De acuerdo al criterio administrativo los impuestos directos son aquellos que gravan al ingreso, la riqueza, el capital o el patrimonio y que afectan en forma directa al sujeto del impuesto, por lo tanto no es posible que se presente el fenómeno de la traslación. De acuerdo al criterio de la repercusión, el legislador se propone alcanzar al verdadero contribuyente suprimiendo a todo tipo de intermediarios entre el pagador y el fisco.

Ventajas:

- a) Aseguran al Estado una cierta renta conocida y manejada de antemano
- b) Se pueden aplicar mejor una política de redistribución del ingreso
- c) En tiempo de crisis, aunque el quantum decrece, lo que es un menor grado que los impuestos indirectos

Desventajas:

- a) Son muy susceptibles a los contribuyentes
 - b) Son poco flexibles
 - c) Se prestan más a la arbitrariedad por parte de los agentes fiscales
 - d) Son poco productivos
-

Los impuestos indirectos son aquellos que recaen sobre los gastos de producción y consumo, por lo tanto su principal característica es que son trasladables hasta el consumidor final. Los impuestos indirectos pueden ser de dos tipos (Arriaga Conchas, 1992, pág. 99):

- **Multifásicos:** gravan todas las etapas del proceso de compra – venta
- **Monofásicos:** Gravan solamente una etapa del proceso. Estos a su vez se subdividen en impuestos al valor total de las ventas y en impuestos al valor agregado.

Los impuestos indirectos se pueden clasificar también como impuestos sobre los actos y sobre el consumo. En el primer caso tenemos por ejemplo los impuestos sobre la importación y la exportación

Entre los principales impuestos indirectos en el Ecuador está el Impuesto al Valor Agregado, Impuesto sobre Consumos Especiales.

Ventajas:

- a) Son pocos perceptibles
- b) Se confunden con el precio de venta
- c) Son voluntarios en el sentido de que basta con no adquirir el bien para no pagar el impuesto
- d) El causante paga el impuesto en el momento en el que es más cómodo para él

Desventajas:

- a) Recaen más sobre las clases pobres
- b) No tienen la misma fuerza que los directos en tiempos de crisis, crean déficit agravado aún más la crisis
- c) Los gastos de recaudación son muy elevados

1.2. EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LOS IMPUESTOS

1.2.1 Época prehispánica y colonial

En la época prehispánica, la primordial forma arancelaria estuvo personificada por el tributo, quien nació con la creación de los oficios y los servicios inevitables para la existencia colectiva.

No obstante, estos impuestos eran pagados en su mayoría por parte de las clases pequeñas, los cuales servían para sostener a las clases dirigentes.

El tributo radicaba en prestaciones materiales, que dependían de la actividad del individuo, y prestaciones personales. El tributo lo recibían principalmente los señores universales, los nobles, los templos y la milicia. Entre los productos que eran usados como tributo se encontraban: el frejol, cacao, algodón, peces y más animales.

Cabe recalcar que entre los indígenas nunca existió un régimen tributario uniforme, unas veces se les exigía una determinada cantidad y muchas veces otras diferentes, lo mismo ocurría entre comunidades diferentes, lo que se le consideraba como una base de tributo era la posibilidad que cada indígena tenía para dar lo que pedían.

A la llegada de los españoles se esperaba que el tributo sufra variaciones, lo que no ocurrió, por el contrario esta se acomodó a las reglas de los europeos en forma progresivo, en el siglo XVI la recaudación de tributos siguió manteniendo sus principales características como era el plazo y la prestación de materiales y servicios.

En la época de la conquista lo que sí sufrió variación o modificación fue que se establecieron nuevos tributos siendo estos de dos tipos:

a) Directos

- *Tributo de Indias*: este tributo era una contribución personal que los indios debían pagar al rey en reconocimiento del señorío, conforme fue establecido por Carlos V en 1523.
- *Bula de la Cruzada*: era una limosna que tenía por objeto financiar la lucha contra los moros y financiar las cruzadas, que buscaban como recobrar la ciudad de Jerusalén.
- *Medias anatas*: debían pagar los oficios eclesiásticos a la Real Hacienda, consistente en la mitad de los ingresos durante el primer año. Felipe IV lo extendió a todos los oficios y cargos.
- *Espolios*: impuesto que consistía en que los bienes de los arzobispos y obispos al morir pasaban a la Real Hacienda.

b) Indirectos

- *Diezmos*: consistía en un gravamen del 10% que se aplicaba sobre la producción agrícola y que tenía como propósito financiar el mantenimiento del culto.

- *Quinto Real*: con este nombre se conoció el gravamen que recaía sobre la explotación de los minerales preciosos en América.
- *Avería*: consistía en una especie de derecho de aduana que gravaba las mercaderías enviadas de España a las colonias o viceversa.
- *Almojarifazgo*: era un impuesto que se cobraba a las mercancías en los puertos, equivalente a lo que hoy llamamos impuesto de aduanas.
- *Alcabala*: tributo establecido sobre el comercio de los bienes muebles e inmuebles y semovientes.

Alcabala es una palabra de origen árabe, que sirve para designar el derecho que en España se exigía sobre el valor de todas las cosas muebles e inmuebles y los semovientes que se permutaban o vendía. En América tuvo una tarifa del 2% sobre el valor de dichas transacciones, aunque en España fue del 10%. Según la cédula real de Felipe II del 7 de julio de 1576, debían pagar este impuesto todo género de personas, con las excepciones hechas por las leyes, de la primera y todas las demás ventas, trueques y cambios, así como de las mercaderías procedentes de España y de las que hubiera, se labraran y fabricaran en Indias, a razón del 2% en dinero de contado.

La alcabala fue uno de los tributos más relevantes y antiguos de la hacienda de la Nueva España. Teniendo inicio en el año de 1571 prolongándose hasta los primeros años que México se independizó; después de la Revolución de 1910-17 existían prácticas alcabalatorias por el tránsito de mercancías entre los estados de México.

La alcabala era un tributo indirecto recaudado sobre el valor de todos los muebles, inmuebles, y semovientes que se transferían, es decir, era un impuesto que gravaba a todas las transacciones mercantiles y que era transferido hasta el comprador final.

Todas las ventas o trueques de bienes debían pagar alcabala sin importar si esta era la primera, segundo o tercera venta, dándonos una idea de lo injusto que era este tipo de tributo para las personas que se encontraban en las clases más pobres. Mejorando este recaudo, a partir de 1571, donde empiezan las exenciones para ciertos artículos de consumo de primera necesidad (granos y semillas), así como para todas las mercaderías cuyo valor era inferior a ciertas cantidades establecidas por los superiores. El resto de bienes que no cumplían con las exenciones tenían que pagar el 6% de alcabala.

Al igual, que existían exenciones para algunos bienes o servicios, las personas viudas, y huérfanos que trabajaban para su sustento propio, los tejedores de Tepeaca, al considerarse muy pobres también estaban exentos del pago de alcabalas.

El pago por concepto de alcabala, variaba de acuerdo a la producción anual comercializada, aunque existía una tasa fija. En el año 1780, para ser exactos el 8 de octubre la tasa de recaudo por alcabala sufrió un incremento del 6% al 8%.

1.2.2 El Sistema Tributario desde la independencia hasta la revolución

Luego del paso de colina a república, durante la Independencia, según Hermes Tovar (1987), uno de los aspectos más controvertidos durante la constitución y desarrollo del Estado republicano fue el relativo a las rentas. Esto a causa del desorden introducido por la guerra y las medidas adoptadas en los primeros años de la República, lo cual había creado traumas en la estructura tributaria. La supresión de algunos impuestos y la desorganización de la administración fiscal, abrieron un boquete considerable en los recursos del Estado, al tiempo que aumentaban notablemente las necesidades de gasto.

Ahora bien, el proceso de la Independencia de la Audiencia de Quito, que se extendió durante catorce años (1808 – 1822), tuvo serias repercusiones sobre la economía; campos ocupados y saqueados, recursos tomados a la fuerza, poblaciones movilizadas, etc...

Durante el proceso de Independencia, se forjaron los ideales para construir repúblicas basadas en la tripartición de funciones (ejecutivo, legislativo, judicial), sustentadas en las Constitución y las leyes, asentadas en la igualdad de los ciudadanos ante la ley, regidas por los principios de democracia, libertar, soberanía y progreso.

La agricultura y la ganadería se consolidaron, desde el siglo XVIII, como la base productiva del naciente Ecuador, pues con la Independencia definitivamente se arruinaron los textiles y las minas. Siendo ejes de la organización de la agricultura hasta bien entrado el siglo XX, debido a que ellas concentraron la propiedad de las tierras en manos de familias dominantes y subordinaron la mano de obra indígena, campesina y montubia.

El Ecuador dependió de las exportaciones de cacao, el primer auge desde fines del XVII hasta 1843, pero sobre todo el gran boom desde 1875 – 1892, de sus exportaciones proporcionaron los mayores ingresos al país. Debido a que otros productos como el azúcar, café no lograron tantos ingresos. Cabe indicar que dichas ventas se lo realizaba principalmente a Europa.

Apareciendo las primeras manufacturas e industrias a fines del siglo XIX, en la costa Ecuatoriana exactamente en Guayaquil.

En 1837 se creó una contribución General, que distinguía siete clases de contribuyentes con cuotas fijas; pero a todo empleado se le impuso el 10%, mientras que los agricultores debían pagar una cuota máxima de 100 pesos y mínima de 5 pesos en tanto nada los propietarios de casa. Una reforma posterior gravó con el 1 por mil del valor catastral a los propietarios de predios rústicos y comercios.

Desde la fundación de la República (1830), los presupuestos estatales dependieron de los ingresos provenientes de las *rentas patrimoniales* (bienes públicos), los *servicios nacionales* (tasas portuarias, correos), los impuestos sobre *artículos estancados* (alcoholes, tabaco, sal, y fósforos), algunos *ingresos varios* y, sobre todo, los *impuestos en general*, divididos en directos e indirectos, siendo los únicos impuestos directos el: *tributo de indios*, y el *diezmo*

Los impuestos indirectos se sustentaron en las tasas consulares, los siempre cambiantes impuestos a la venta de una serie de productos, los fijados para fletes y, sobre todo, los impuestos a las importaciones y a las exportaciones.

Entre 1830 y 1972, años en los que se iniciaron las exportaciones de petróleo, los ingresos aduaneros representaron entre el 30% y hasta el 91% de los ingresos gubernamentales ordinarios.

El siguiente cuadro resume el sistema tributario ecuatoriano durante su primer siglo republicano.

AÑO	IMPUESTOS					Otros ingresos		Total de Ingresos	Fondos y Existencias anteriores		
	IMPUESTOS INDIRECTOS, inclusive a los actos					DIRECTOS					
	Importación y Consulares	Exportación	Estancos	Varios e impuestos a los actos	Total de Indirectos	Impuestos directos	Total de Impuestos			Tasas por servicios	Rentas e ingresos que no son impuestos
1830	281.000	48.943	7.597	407.040	246.132	650.172	30.500	24.789	708.461	
1855	490.797	204.526	118.436	813.754	246.233	1'059.987	52.890	61.763	1'173.640	157.566
1865	1'050.454	302.613	386.937	1'740.004	593.313	2'233.317	45.320	343.000	2'625.620	10.723
1870	1'475.354	509.022	338.959	2'323.335	413.203	2'736.528	87.959	113.755	2'938.342	183.618
1880	947'352	33.952	439.379	201.094	1'622.677	767.568	2'390.240	115.063	82.345	2'588.545	609.674
1893	2'447.692	479.730	446.480	258.904	3'632.806	408.589	4'041.395	173.319	64.489	4'338.199	45.050
1898	4'775.073	1'353.583	667.187	303.339	7'099.182	279.248	7'378.430	347.394	61.042	7'780.836	100.632
1908	5'547.849	2'300.840	1'384.830	1'129.074	10'561.493	395.985	10'957.478	1'060.350	661.162	12.683.990	
1913	7'479.080	4'158.425	1'782.047	3'787.307	17'206.859	414.536	17'621.395	1'203.056	698.949	19'524.000	344.613
1923	6'733.416	2'604.686	4'837.367	2'349.829	16'525.298	507.594	17'032.892	1'003.407	435.573	18'531.902	566.655
1925	12'983.078	7'300.461	6'495.302	4'808.106	31'586.944	1'769.529	33'356.473	2'472.718	986.635	36'816.136	10'392.632
1929	23'890.314	3'916.162	16'086.516	5'767.399	49'660.381	1'900.694	51'561.075	3'155.566	3'962.919	60'450.551	4'020.170
1930	19'479.408	3'829.377	19'582.365	4'844.724	47'736.874	1'585.425	49'322.299	2'921.326	5'475.841	60'821.470	
1931	15.424.482	2'072.000	13'704.950	2'680.310	33'881.742	3'400.250	37'281.992	2'709.630	3'267.268	43'259.890	2'010.612

Fuente: E. Riofrio Villagómez, *Manual de Ciencia de Hacienda y de Derecho Fiscal Ecuatoriano*. Quito, Talleres Gráficos Nacionales, T-I, 1934, p. 184

Tabla 1 Resumen el sistema tributario ecuatoriano durante su primer siglo republicano.

La ley de Impuestos dictada por la primera Junta siguió vigente con el gobierno de Ayora. Sin embargo, en enero de 1928, el Presidente decretó la nueva “Ley de Impuesto a la Renta” que suprimió las antiguas exenciones a los trabajadores, pero creo un sistema de rebajas sobre las rentas personales, al mismo tiempo que mantuvo un impuesto único del 8% sobre las rentas de capital.

En abril de 1927 Ayora expidió la nueva “Ley Orgánica de Aduanas”, vino luego la “ley de Timbres y siguieron: “ley de Impuesto de Alcabalas y Tasas de Registro”; “Ley de Impuesto sobre Ventas Comerciales e Industriales”; “Ley de Servicios Diplomáticos”; la “Ley de Impuestos sobre Herencias, Legados, Donaciones y Otros”

1.2.3. El Sistema Tributario después de la revolución

Tras dos décadas de desarrollismo, Ecuador vivió en el largo plazo, un solo ciclo histórico, aunque con dos fases: de estabilidad gubernamental (1979 – 1996), con la sucesión de cinco presidentes, y de inestabilidad (1996 – 2006), con siete presidentes, una efímera dictadura, y tres mandatarios derrocados.

Con el gobierno de Correa, fueron revertidos los procesos que caracterizaron al pasado inmediato y, con ello, se inició el nuevo ciclo histórico del Ecuador, pese a que la economía a largo tiempo estuvo en crisis y creció a bajos ritmos, comenzó a levantarse desde el año 2000.

Ahora bien, en lo tributario, Correa se ha caracterizado por estas líneas de acción:

- Fortalecimiento del SRI
- Efectividad en el cobro de los impuestos
- Persecución a la evasión y elusión tributarias
- Privilegio de los impuestos directos sobre los indirectos
- Política tributaria para la redistribución de la riqueza
- Orientación impositiva para el desarrollo de la producción nacional

Sobre esa base, entre 2007 y 2015 han sido aprobadas una serie de reformas tributarias, que se sintetizan en el siguiente cuadro:

	REFORMA	FECHA DE PUBLICACIÓN	RESUMEN
1.	Ley Reformativa del Artículo 89 de la Codificación de la Ley de Régimen Tributario	13 de Abril de 2007	Establece: <ul style="list-style-type: none">• El destino del producto del impuesto a los consumos especiales• La distribución y utilización del producto de consumos especiales que gravan los servicios de telecomunicaciones y radioelectrónicos
2.	Ley para la Equidad Tributaria	29 de Diciembre de 2007	Establece: <ul style="list-style-type: none">• La reforma de varios artículos del Código Tributario y la Ley de Régimen Tributario.• El Impuesto a la Salida de Divisas• El Impuesto a las Tierras Rurales• El régimen de precios de transferencia y el Régimen Impositivo Simplificado
3.	Ley Orgánica Reformativa e Interpretativa a: a. La ley de Régimen Tributario Interno b. El Código Tributario c. La Ley Reformativa para la Equidad Tributaria.	30 de Julio de 2008	Establece: <ul style="list-style-type: none">• Reducción del % que considera a una persona discapacitada a efecto de deducción y exenciones tributarias• Los deducibles de Educación Superior• La Tarifa 0% de IVA a las importaciones para el transporte.

	d. La ley de Régimen del Sector Eléctrico		<ul style="list-style-type: none"> • La conmutación de intereses por mora, multas y recargos
4.	Constitución Política del Ecuador	20 de Octubre de 2008	<p>Establece:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los derechos y obligaciones de las personas en cuanto a la tributación. • La competencia de la Asamblea Nacional en cuanto a la creación, modificación y supresión de Tributos. • Los principios rectores del régimen tributario y los objetivos de la política tributaria • Las políticas económicas, tributarias, aduaneras, arancelarias, fiscales y monetarias, comercio exterior y endeudamiento. • La exención del pago de Impuestos de las prestaciones en dinero en el Seguro Social • La exención del pago de impuestos y tasa de tierras comunitarias
5.	Ley Orgánica de Empresas Públicas	16 de Octubre de 2009	<p>Establece:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Qué son empresas públicas y regulaciones exclusivas para este tipo de empresas. • Un proceso de transición para que las empresas cuyo accionista mayoritario es el Estado pasen a formar parte del sector público a fin de beneficiar el tratamiento tributario.
6.	<p>Ley Reformatoria a:</p> <p>a. La ley de Régimen Tributario Interno</p> <p>b. La ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador</p>	23 de diciembre de 2009	<p>Establece:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gravar el Impuesto a la Renta a los dividendos y utilidades de las sociedades domiciliadas en paraísos fiscales o personas naturales residentes • Las condiciones para la reducción de la tarifa del Impuesto a la Renta y exenciones del pago de este • Una única fórmula para el cálculo del anticipo, y las condiciones para su devolución.
7.	<p>Ley reformativa a la:</p> <p>a. Ley de hidrocarburos</p> <p>b. Ley de Régimen Tributario Interno</p>	27 de julio de 2010	<p>Establece:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La eliminación del inciso 4 del art. 37, lo siguiente “salvo que por la modalidad contractual estén sujetas a las tarifas superiores previstas en el Título Cuarto de esta ley”

		<ul style="list-style-type: none"> • Agregar en el artículo 10 un segundo inciso con los siguiente: “En contratos de exploración, explotación y transporte de recursos naturales no renovables en los gastos indirectos asignados desde el exterior a sociedades domiciliadas en el Ecuador por sus partes relacionadas se considerarán también a los servidores técnicos y administrativo”
8.	Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones	<p>29 de diciembre de 2010</p> <p>Establece:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los incentivos fiscales para el desarrollo productivo. • La forma de expresión de las tarifas arancelarias y las modalidades técnicas de los aranceles • Los mecanismos de orden general para el fomento a la exportación • Las obligaciones tributarias aduanera y la competencia de la aduana en cuanto a la recaudación.
9.	Ley de Fomento Ambiental y optimización de los Ingresos del Estado	<p>24 de Noviembre de 2011</p> <p>Establece:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La eliminación del beneficio de la reducción de 10% en el impuesto a la renta para los bancos. • Un cambio en la fórmula de cálculo del anticipo de impuesto a la renta de los bancos y sociedades financieras. • La tarifa del 12% de IVA para los servicios financieros prestados por instituciones autorizadas. • La posibilidad de solicitar la devolución del crédito tributario producto del Impuesto a la Salida de Divisas

Fuente: SRI

Tabla 2 Reformas tributarias aprobadas en el periodo 2007 - 2015.

Además cabe señalar que, a diferencia de lo que ocurrió en el pasado inmediato, la política tributaria del gobierno Rafael Correa ha enfatizado en redistribución de la riqueza, para lo cual se privilegió el impuesto sobre las rentas. El SRI ha logrado levantar la información sobre 115 grupos económicos del Ecuador, que son los concentradores de la riqueza y que demuestran elevados grados de oligopolio en la economía ecuatoriana.

AÑO	RECAUDACIÓN SRI	PIB	CONTRIBUCIÓN TRIBUTARIA
1999	1379.18	16895.72	8.2%
2000	1673.45	18318.00	9.1%
2001	2386.73	24468.32	9.8%
2002	2784.20	28548.95	9.8%
2003	3013.24	32432.66	9.3%
2004	3386.59	36591.66	9.3%
2005	4078.45	41507.09	9.8%
2006	4672.28	46802.04	10.0%
2007	5361.87	51007.78	10.5%
2008	6508.52	61762.64	10.5%
2009	6848.79	62519.69	11.0%
2010	8357.20	69555.57	12.0%
2011	9560.99	79276.66	12.1%
2012	11263.99	87623.41	12.9%
2013	12757.72	94472.68	13.50%
2014	13616.82	101094.16	13.47%
2015	14618.00	108625.54	13.46%
2016(e)	15388.83	115285.00	13.35%
2017(p)	16428.65	121008.00	13.51%

(e) = Estimado

(p) = Proyectado

Fuente: información proporcionada por CEFI-SRI

Tabla 3 Contribución tributaria durante el periodo 1999 a la actualidad.

El gobierno nacional también incrementó la escala del impuesto a la renta del 25% al 35%. Y mejoro sustancialmente la recaudación, de manera que los montos superan lo que se realizó en otras épocas.

Es necesario recalcar que la política tributaria del gobierno del Presidente Correa no es un tema desligado de su contraparte que es la inversión del Estado, porque ésta también se incrementó en servicios y obras públicas, de manera que en el país se ha producido un cambio inédito en cuanto al desarrollo de la educación, salud, seguridad social, vivienda, y promoción del Buen Vivir, para amplios sectores populares y medios.

En consecuencia, el régimen tributario ha formado parte de un cambio de época para Ecuador, cuyas proyecciones serán aún más visibles en el futuro.

CAPITULO 2

2.1. EL SRI EN LA HISTORIA NACIONAL

Al nacer la República del Ecuador sólo se contó con un Ministro Secretario General, pero a los pocos años ya se estructuró mejor el naciente Estado con tres ministerios. En adelante, el Ministerio de Hacienda encargado de todo lo relativo a las finanzas del Estado, esto es a los diversos ingresos públicos y a los egresos. El sistema era precario, pues recién el presidente Vicente Rocafuerte se interesó por introducir un sistema técnico de contabilidad, así como de organizar el comercio externo y las aduanas con eficacia.

Sin embargo, a partir de la Revolución Juliana se logró organizar la administración de la Hacienda Pública en los términos que requería la modernización del Estado nacional para el siglo XX, incluso por la influencia que tuvo la Misión Kemmercer.

Antes de la creación del SRI, el Ministerio de Economía o Hacienda mantuvo una oficina específica. La Dirección de Rentas Internas, para realizar el seguimiento del pago de impuestos y para cobrarlos, Sin embargo, con la creación del *SERVICIO DE RENTAS INTERNAS* en 1997, fue esta institución la encargada de velar por la recta recaudación de los impuestos nacionales y con carácter autónomo.

De acuerdo con el seguimiento histórico, se puede comprender que entre 1997 y 2006 el SRI estuvo condicionado por las políticas derivadas del modelo empresarial, de modo que su enfoque central fue la recaudación eficiente de impuestos, pero sobre la base del predominio de los impuestos indirectos sobre los directos y la primacía que adquirió el IVA, después de los impuestos aduaneros.

No hay duda de que, desde 2007, el enfoque, la visión, la misión y los objetivos del SRI cambiaron, pues la institución debía someterse no solo a las políticas económicas trazadas por el gobierno del presidente. La entidad, dio un giro con respeto al pasado, ya que el gobierno privilegió la redistribución de la riqueza, el activo papel interventor y regulador del Estado en la economía.

Puede comprenderse que, para cumplir su misión, el SRI concretó una serie de acciones institucionales:

- Preparación técnica y profesional
- Equipamiento y fortalecimiento de los sistemas electrónicos de control
- Generación de disposiciones legales que fortalezcan tanto la recaudación tributaria como la persecución a los evasores.

Todo ello ha provocado un cambio sustancial en la economía nacional. De modo que el SRI es reconocido como una entidad regida por el sentido de servicio, al mismo tiempo que fortalecedora de una conciencia ciudadana fiscal, sobre la base de la transparencia de la información y la responsabilidad ante el Estado y ante la misma ciudadanía.

2.1.1. Qué es el SRI

El Servicio de Rentas Internas nació en el año de 1997, basado en los principios de justicia y equidad, como respuesta a la alta evasión de impuestos, fomentada por la ausencia total de la cultura tributaria. Destacándose como una institución independiente en la definición de políticas y estrategias de gestión (SRI, Beneficios Tributarios a las personas de la Tercera Edad, 2016) que ha permitido que se maneje con equilibrio, transparencia firmeza en la toma de decisiones.

¡Hacer bien al país!, es el slogan que identifica a la institución y que ha sido desde el 2007 el estandarte de la lucha continua contra la evasión y las malas prácticas tributarias, y de la búsqueda de la mejora continua en beneficio de los contribuyentes y del país. (SRI, Beneficios Tributarios a las personas de la Tercera Edad, 2016)

El SRI es el encargado de la aplicación de la política Tributaria del país, la misma que es parte de la política fiscal que debe ser dirigida por el gobierno, siendo la entidad responsable de la recaudación de los impuestos internos.

2.1.2. Misión

Contribuir a la construcción de la ciudadanía fiscal, mediante la concientización, la promoción, la persuasión y la exigencia del cumplimiento de las obligaciones tributarias, en el marco de principios y valores, así como de la constitución y la Ley para garantizar efectiva recaudación destinada al fomento de la cohesión social. (SRI, Beneficios Tributarios a las personas de la Tercera Edad, 2016)

2.1.3. Visión

- Ser una institución que goza de confianza y reconocimiento social por hacerle bien al país.
- Hacer bien al país por nuestra transparencia, modernidad, cercanía y respeto a los derechos de los ciudadanos y contribuyentes.
- Hacer bien al país porque contamos con funcionarios competentes, honestos, comprometidos y motivados.
- Hacer bien al país por cumplir a cabalidad la gestión tributaria, disminuyendo significativamente la evasión y fraude fiscal.

2.1.4. Facultades del SRI

- Determinar, recaudar y controlar los tributos internos
- Difundir y capacitar al contribuyente respecto de sus obligaciones tributarias.
- Preparar estudios de reforma a la legislación tributaria.
- Aplicar sanciones

2.1.5. Objetivos del SRI

- Incrementar la recaudación anual de impuestos a un ritmo acorde con el crecimiento de la economía.
- Diseñar propuestas de política tributaria orientadas a obtener la mayor equidad.
- Lograr altos niveles de satisfacción en los servicios al contribuyente.
- Reducir los índices de evasión tributaria y la disminución de mecanismos de elusión de impuestos.

2.1.6. Impuestos que administra el SRI

- Impuesto a la Renta:** se cobra, sobre la renta obtenida por las personas naturales, sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas en el Ecuador y se cancela mediante retenciones, anticipos y la declaración anual.
 - Impuesto al Valor Agregado (IVA):** El IVA es un impuesto que grava al valor de las transferencias de domino, prestación de servicios o a la importación de bienes muebles.
 - Impuesto a los Consumos Especiales (ICE):** Se aplica a la venta de cigarrillos, cervezas, gaseosas, productos alcohólicos en todas sus presentaciones, los bienes suntuarios de procedencia nacional o importada, y la prestación de servicios de telecomunicaciones radioeléctricos abiertos a la correspondencia pública.
-

- d. **Impuestos a la Propiedad de Vehículos:** Es un impuesto anual que se grava a la propiedad sobre vehículos motorizados, destinados al transporte terrestre de personas o carga, tanto de uso particular como de servicio público.

El SRI debe administrar también todos los tributos que de acuerdo a la ley no tenga un administrador específico.

2.1.7. Estructura del SRI

La estructura orgánica del Servicio de Rentas Internas según la ley de creación del Servicio de Rentas Internas, art. 9 (SRI, Ley de creación del Servicio de Rentas Internas, 2011) comprende:

- a. **Administración Nacional:** Su función básica es la de establecer los lineamientos estratégicos, normas políticas, procedimientos y estándares que deben aplicarse en el ámbito nacional, asegurando la adecuada operación de la administración desconcentrada.
- b. **Administración Regional:** Su función básica es la de aplicar los procedimientos y procesos bajo un esquema operativo desconcentrado uniforme en el ámbito regional y retroalimentar los sistemas implantados, a fin de promover su mejoramiento y alcanzar los objetivos y metas institucionales, en un marco de eficiencia y productividad

La administración regional está integrada por las siguientes zonales:

- **Dirección Regional del Norte:** con sede en la ciudad de Quito, tiene bajo su jurisdicción las provincias de Pichincha, Carchi, Imbabura, Sucumbíos, Orellana, Esmeraldas y Napo.
- **Dirección Regional del Litoral Sur:** con sede en Guayaquil, tiene bajo su jurisdicción las provincias de Guayas, Los Ríos, Galápagos y Santa Elena.
- **Dirección Regional del Austro:** con sede en Cuenca, tiene jurisdicción para las provincias de Azuay, Cañar y Morona Santiago.
- **Dirección Regional Centro I:** con sede en Ambato, encontrándose bajo su jurisdicción Tungurahua, Cotopaxi, y Pastaza.
- **Dirección Regional Centro II:** su sede se encuentra en Riobamba tiene bajo su jurisdicción las provincias de Chimborazo y Bolívar.
- **Dirección Regional Manabí:** con sede en Portoviejo, tiene jurisdicción a la provincia de Manabí

- **Dirección Regional El Oro:** con sede en Machala, bajo su jurisdicción se encuentra la provincia de El Oro.
- **Dirección Regional del Sur:** con sede en la ciudad de Loja, tiene su jurisdicción a las provincias de Loja y Zamora Chinchipe.

2.1.8. Clasificación de los Contribuyentes y sus Obligaciones Tributarias

Se considera contribuyente a toda aquella persona que realice actividades económicas de forma individual o sociedad por lo tanto tiene obligaciones tributarias con el Estado.

En nuestra legislación tributaria según indica la página web (SRI, Beneficios Tributarios a las personas de la Tercera Edad, 2016) encontramos tres tipos de contribuyentes clasificados de acuerdo a su nivel de ingresos estos son:

- **Personas Naturales:** Son todas las personas nacionales o extranjeros que realicen actividades económicas dentro del país y cuyos ingresos o capital propio es mayor a los establecidos por el SRI.
- **Personas Naturales Obligadas a llevar Contabilidad:** Son todas aquellas personas sean estas nacionales o extranjeras que tengan actividad económica en el país y sus ingresos superen a \$100.000,00 al año, o su capital de trabajo sea mayor a los \$60.000,00 o cuyos costos – gastos hayan superado los \$80.000,00.
- **Personas Jurídicas:** A este grupo pertenecen todas las instituciones del Sector Público o Privado que estén bajo el control de la Superintendencia de Compañías y de Bancos, las organizaciones sin fines de lucro, los fideicomisos mercantiles, las sociedades de hecho.

Las mismas tienen las siguientes obligaciones tributarias que deben ser cumplidas a cabalidad:

- Obtener el RUC
- Impresión y emisión de comprobantes de venta
- Registro de Ingresos y Egresos
- Presentar sus declaraciones

2.1.9. Sistema Tributario del Ecuador

El SRI ha logrado mejorar el Sistema Tributario del Ecuador, tanto en la recaudación como en la administración, durante los últimos años, entre los logros principales del SRI a partir de su creación en 1997, en un complejo entorno económico fue necesario transformar el sistema

tributario nacional, especialmente para disminuir y lograr la eliminación de la evasión fiscal, que era notorio en esos momentos, tratar de mejorar la recaudación, financiar el presupuesto del estado, y así lograr eficiencia y flexibilidad en la administración tributaria, por lo que cabe destacar los cambios principales que se dieron en el sistema tributario a partir de su creación y que podemos observar en una década de servicios efectivos (SRI, Equidad y desarrollo: Libro del futuro contribuyente, 2012):

- **1997:** Creación del SRI
- **1999 – 2000:** Proceso de reingeniería organizacional
- **2000 – 2002:** Enfoque en el servicio al contribuyente (*Ampliación de la cobertura regional y provincial*)
- **2005:** Dinamización y especialización del servicio y control ejecutados por el SRI
- **2005 – 2006:** Enfoque funcional (*Generación de mayor flexibilidad y adaptabilidad*).
- **2006:** Reformas que brindan coherencia integral y facilitan la correcta aplicación de la gestión institucional.
- **2007:** Enfoque a la gestión tributaria, para fortalecer áreas de control tributario, controlar a los grandes contribuyentes y transparentar la estructura operativa.
- **2008:** Fortalecimiento de los medios de interrelación con los contribuyentes para facilitar el acceso a la información de la Administración Tributaria e iniciativas relacionada a mejorar los procedimientos de control e inteligencia tributaria.
- **2009:** Enfoque en la consolidación de una cultura tributaria y generación de riesgo ante el incumplimiento.

En cuanto a la evolución de las recaudaciones desde la creación el SRI han crecido considerablemente:

- 1997 la recaudación fue de \$ 1.379 millones.
 - 2003 fue de \$ 2.908 millones
 - 2006 se recaudaron \$ 4.522 millones
 - 2010 la recaudación alcanzo a \$ 7.864 millones
 - 2014 la recaudación fue de \$ 13.616 millones
-

2.1.10. Recaudación de Impuestos Versus Devolución de Impuestos

2.1.10.1. Recaudación de Impuestos

La recaudación de Impuestos ha sido creciente durante la última década, con un crecimiento promedio anual de 10.6%.

La recaudación de impuestos en el año 2014 fue de 13,616 millones de dólares, de los cuales se devolvieron 8,518 millones de dólares, quedando un promedio de 5,098 millones de dólares, este valor menos los intereses, multas y otros ingresos que registra el SRI.

2.1.10.2. Devolución de Impuestos

Todos los contribuyentes tienen derecho a solicitar la devolución del Impuesto al Valor Agregado, pagado en las compras e importaciones, especificados la normativa correspondiente.

De acuerdo a lo establecido en distintas leyes que benefician a los contribuyentes, el Servicio de Rentas Internas en la actualidad efectúa las siguientes devoluciones de impuestos:

- Devolución del Impuesto a la Renta
- Devolución del Impuesto al Valor Agregado IVA
 - Exportadores
 - Proveedores Directos de Exportadores
 - Ejecutores de Convenios Internacionales
 - Discapacitados
 - Proveedores de bienes o servicios de las Instituciones del Estado y empresas públicas
 - Entidades del Sector Público
 - Agencias operadoras de Turismo Receptivo
 - Personas de la Tercera Edad
 - Misiones Diplomáticas, Consulares, Organismos Internacionales y sus funcionarios acreditados como diplomáticos

2.2. IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

También conocido como IVA, por sus iniciales Impuesto al Valor Agregado, es el valor gravado en la transferencia de dominio o en la importación de bienes que tengan naturaleza corporal, en

cada una de sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos, y por la prestación de servicios.

La Base Imponible del IVA, corresponde al valor de venta de los bienes muebles o a la prestación de servicio, calculado sobre el costo de venta o prestación de servicio, descontado los valores correspondientes a descuentos, a los intereses y a las primas de seguros si las ventas son a plazos.

En el caso de importaciones, la base imponible se establece mediante la sumatoria de los siguientes valores

- Costo, Seguro y Flete
- Aranceles e Impuestos
- Tasas
- Derechos
- Recargos
- Otros egresos vinculados a la declaración de compra realizada al exterior

2.2.1. Su origen

Se dice que el tributo hoy conocido como IVA tuvo su origen en Europa, por el año de 1925, usado por el año 1948, en Francia, surgiendo así las condiciones prácticas para su desarrollo. En el año 1970, llega a toda América, y así se incorpora a Ecuador, Colombia, Perú, etc.

Hoy por hoy el IVA es uno de los impuestos estrellas es por eso que tiene vigencia en más de 130 países en todo el mundo; representando, su recaudación un porcentaje considerable dentro de los ingresos de cada Estado.

El Impuesto al Valor Agregado ha sido reconocido como un tributo de gran capacidad receptora y regresiva, considerando que es un impuesto regresivo porque se cobra a todos una tasa fija del impuesto.

El IVA tiene una naturaleza vinculada a los principios de capacidad contributiva, universalidad, legalidad y neutralidad.

2.2.2. Tarifas y Bienes que gravan Impuesto al Valor Agregado.

De acuerdo con el Régimen Tributario del Ecuador en su Art. 56 (SRI, Ley Orgánica de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2014, pág. 52) existen dos tarifas para aplicar el Impuesto

al Valor Agregado, 12% y 0%. Entre los productos y servicios que se comercializan y que gravan este impuesto se encuentran los siguientes:

- Transporte de pasajeros y carga fluvial, transporte terrestre y marítimo (0%)
- Salud (0%).
- Servicios funerarios (0%).
- Arrendamiento de inmuebles destinados a vivienda (0%).
- Servicios básicos o también denominados públicos, los cuales incluyen: agua potable, alcantarillado, electricidad y la recolección de desechos (0%).
- Loterías (0%).
- Peajes (0%).
- Espectáculos públicos (0%).
- Los prestados por artesanos (0%).
- Financieros y bursátiles (0%).

Por otro lado, existen determinadas transacciones para las cuales no se aplica la tarifa del 12% de IVA, entre ellas se encuentran las siguientes (SRI, Ley Orgánica de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2014):

- Aportaciones realizadas en especies a empresas u organizaciones.
- Transferencias de dominio por concepto de herencias.
- Cancelación de sociedades, incluyen los matrimonios civiles.
- Transferencias de activos y pasivos mediante la venta de negocios.
- Transformaciones de empresas o de sociedades
- Donaciones realizadas a empresas públicas y a privadas que no busquen lucro.

Adicionalmente, cabe citar algunas características que son inherentes al Impuesto al Valor Agregado:

- Es un tributo que entra en la categoría de impuestos indirectos.
 - No considera la situación del sujeto pasivo, lo cual lo hace un impuesto real.
 - Es considerado como un tributo neutral, debido a que se aplica a todas las etapas de las ventas con alícuotas uniformes, se exceptúa la provisión de servicios básicos o públicos y otros.
 - Puede servir como crédito tributario o fiscal.
-

- No se incluye el IVA como parte de los costos.
- Es un impuesto que se puede recaudar fácilmente.

2.2.3. Hecho Generador del IVA

El Art. 61 de la Ley de Régimen Tributario (SRI, Ley Orgánica de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2014, pág. 55) indica los momentos del hecho generador de la siguiente manera:

“El hecho generador del IVA se verificará en los siguientes momentos:

- En las transferencias locales de dominio de bienes, sean éstas al contado o a crédito, en el momento de la entrega del bien, o en el momento del pago total o parcial del precio o acreditación en cuenta, lo que suceda primero, hecho por el cual, se debe emitir obligatoriamente el respectivo comprobante de venta.
- En las prestaciones de servicios, en el momento en que se preste efectivamente el servicio, o en el momento del pago total o parcial del precio o acreditación en cuenta, a la elección del contribuyente, hecho por el cual, se debe emitir obligatoriamente el respectivo comprobante de venta.
- En el caso de prestaciones de servicios por avance de obra o etapas, el hecho generador del impuesto se verificará con la entrega de cada certificado de avance de obra o etapa, hecho por el cual se debe emitir obligatoriamente el respectivo comprobante de venta.
- Los exportadores, sean personas naturales o sociedades, por la totalidad del IVA pagado en las adquisiciones locales o importaciones de bienes que se exporten, así como aquellos bienes, materias primas, insumos, servicios y activos fijos empleados en la fabricación y comercialización de bienes que se exporten.
- Las personas naturales, sucesiones indivisas o sociedades, que importen servicios gravados, por la totalidad del IVA generado en tales servicios; y,
- Petrocomercial y las comercializadoras de combustibles sobre el IVA presuntivo en la comercialización de combustibles.

2.2.4. Contribuyentes que pagan Impuesto al Valor Agregado.

Según el Art. 63 de la Ley de Régimen Tributario Internos (SRI, Ley Orgánica de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2014, págs. 56-57), los sujetos pasivos del Impuesto al Valor

Agregado, pueden clasificarse en dos categorías, ya sea como contribuyentes o como agentes de retención.

Los sujetos pasivos en calidad de contribuyentes están relacionados con quienes por cuenta propia o foránea realizan compras al exterior, gravadas con una tarifa. Dentro de esta alternativa también se encuentran los sujetos pasivos en calidad de agentes de percepción, los cuales están conformados por personas naturales y jurídicas que regularmente realicen transferencias o intercambios de bienes o servicios gravados.

Es importante mencionar que no siempre este agente percibe el 100% de IVA, porque depende del agente de retención con el cual realice la transacción.

Los sujetos pasivos en calidad de agentes de retención obtienen esta categoría por parte del Servicio de Rentas Internas, ellos emiten los recibos de retención del IVA a sus clientes para posteriormente entregar el dinero recaudado al Servicio de Rentas Internas, mediante una liquidación. En esta categoría, de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno, se encuentran:

- Las instituciones del sector público, las personas naturales y jurídicas consideradas, por parte del Servicio de Rentas Internas, como contribuyentes especiales.
- Las compañías que emitan tarjetas de crédito por los desembolsos que realicen por motivo de IVA a sus establecimientos vinculados, de la misma manera en que se efectúa las retenciones a sus proveedores.
- Las compañías vinculadas a seguros y reaseguros.
- Las personas naturales o jurídicas que realizan exportaciones, por el total del IVA cancelado en las compras nacionales o extranjeras de bienes que se vendan al exterior.
- Las empresas operadoras de turismo receptivo, por el valor total del IVA pagado en las compras locales, tanto de aquellos productos que integren su activo conocido como propiedad, planta y equipo como de aquellos que se empleen en la fabricación y comercio de los servicios que oferten como turismo receptivo facturado.
- Las organizaciones y las personas que compren al exterior servicios, por el valor íntegro del IVA correspondiente a dichos servicios.
- Las empresas que comercializan combustibles y Petrocomercial, sobre el IVA presuntivo en el comercio de tales combustibles.

2.2.5. Devolución de Impuesto al Valor Agregado IVA.

La devolución de IVA es un proceso a través del cual el Servicio de Rentas Internas ejecuta la devolución del Impuesto al Valor Agregado a los beneficiarios cuyos derechos se encuentran establecidos en la Ley (SRI, Beneficios Tributarios a las personas de la Tercera Edad, 2016).

De acuerdo a la ley (SRI, Ley Orgánica de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2014) tienen derecho a la devolución del IVA los siguientes contribuyentes:

- Entidades del Primer Inciso Art. 73
- Ejecutores de Convenios Internacionales
- Gobiernos autónomos descentralizados y Universidades y Escuelas Politécnicas Públicas.
- Empresas Públicas (desde noviembre 2009 hasta noviembre 2010)
- Proveedores del Sector Público (desde enero 2008 hasta octubre 2009)
- Exportadores
- Proveedores Directos de Exportadores
- Personas de la Tercera Edad
- Discapacitados

2.2.6. Aspectos legales y requisitos para ser beneficiarios de la devolución del Impuesto al Valor Agregado

Entre los aspectos legales que todo contribuyente debe saber al momento de ser beneficiario de la devolución del IVA son:

- El plazo de prescripción para solicitar la devolución es de cinco años.
- Si solicitan devolución los exportadores no podrá exceder del 12% del valor de Aduana en un período solicitado.

CAPITULO 3

DEVOLUCIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD

La constitución aprobada en 2008 señala en su artículo 36 (Constitución de la República del Ecuador, Registro Oficial No. 449, 2008), que las personas adultas mayores recibirán atención prioritaria y especializada en los ámbitos público y privado, en especial en los campos de inclusión social y económica y protección contra la violencia.

El Artículo 37 (Constitución de la República del Ecuador, Registro Oficial No. 449, 2008) solicita que el Estado le garantiza al grupo exoneraciones del pago por costos notariales y registrales, de acuerdo con la ley, y el acceso a una vivienda que asegure una vida digna.

Con respecto a los beneficios que le corresponde al colectivo, existen tres entre ellas se encuentra la devolución del IVA y descuentos en la matriculación vehicular por parte del SRI.

Según la resolución del Servicio de Rentas Internas (SRI, Constitución de la República del Ecuador, Registro Oficial No. 113, 2013) en su Art. 14 de la ley del Anciano cita que:

Toda persona mayor de 65 años de edad y con ingresos mensuales estimados en un máximo de cinco remuneraciones básicas unificadas, o que tuviera un patrimonio que no exceda de quinientas remuneraciones básicas unificadas, estará exonerada del pago de toda clase de impuesto fiscal y municipal.

La devolución del IVA para los contribuyentes de la tercera edad se encuentra respaldada bajo la siguiente base legal:

- Código Tributario
- Ley del Anciano
- Ley Reformatoria a la Ley del Anciano
- Reglamento General de la Ley del Anciano
- Reglamento para la Aplicación de los Beneficios Tributarios a favor del Anciano correspondiente a Impuestos Fiscales
- Reglamento de Comprobantes de Venta Retención y Documentos Complementarios

- Resolución del Servicios de Rentas Internas No. NAC-DGER2008-0566 publicada en el Registro Oficial No. 342 del 21 de mayo de 2008.

3.1. ANÁLISIS POBLACIONAL

3.1.1. Población a nivel nacional

Según la proyección poblacional realizada por la INEC en base al último censo realizado en el año 2010, en cuanto a la población clasificada por edades arroja el siguiente resultado plasmado en la siguiente tabla.

POBLACIÓN NACIONAL					
AÑO 2015					
Grandes Grupos de Edades	0 - 19	20 - 39	40 - 64	65 mas	TOTAL
Masculino	3235186	2466668	1811494	549263	8062611
Femenino	3296828	2513667	1846010	559728	8216233
Total	6532014	4980335	3657504	1108991	16278844
% Masculino	40%	31%	22%	7%	100%
% Femenino	40%	31%	22%	7%	100%
Total	40%	31%	22%	7%	100%

Fuente: Proyección nacional, Sexos y Áreas 2010 – 2020, INEC

Tabla 4 Población a Nivel Nacional divididos en grupos de Edades y Sexo.

Obteniendo como resultado que en el Ecuador en el año 2015 existe 16.278.844 habitantes siendo un 40% menores a 19 años y un 7% de la tercera edad. Lo que representamos en el siguiente gráfico:



Gráfico 1 Distribución de la población en grupos etarios

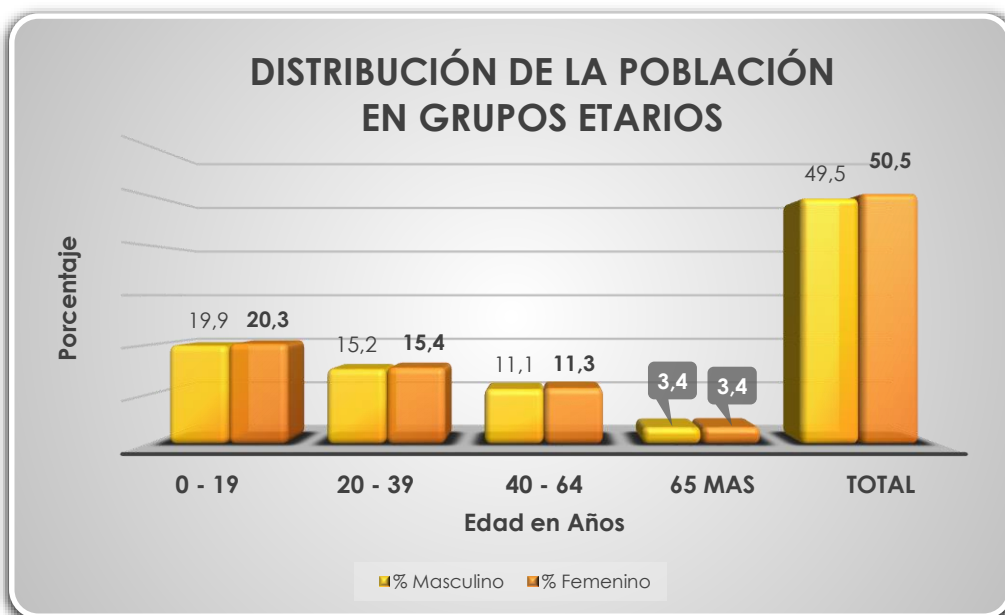


Gráfico 2 Participación de las personas de la tercera edad - 2015

3.1.2. Población de la tercera edad por provincias

En el cuadro presentado a continuación se recopila los datos de las personas de tercera edad, a nivel nacional, dividido por provincias. Dando como resultado que el 7% son personas de la tercera edad, teniendo la población más grande en este rango la provincia del Guayas, con un 23.3%, continuando en lista Pichincha y Manabí muy cerca, y nuestra provincia de estudio quedando con un 5,8% en el cuarto en la lista de provincias.

<i>PROVINCIA</i>	<i>65 AÑOS Y MAS</i>	<i>%</i>
<i>AZUAY</i>	64.110	5,8%
<i>BOLÍVAR</i>	18.597	1,7%
<i>CAÑAR</i>	21.888	2,0%
<i>CARCHI</i>	15.729	1,4%
<i>COTOPAXI</i>	35.030	3,2%
<i>CHIMBORAZO</i>	44.491	4,0%
<i>EL ORO</i>	45.260	4,1%
<i>ESMERALDAS</i>	32.316	2,9%
<i>GUAYAS</i>	258.355	23,3%
<i>IMBABURA</i>	35.733	3,2%
<i>LOJA</i>	46.353	4,2%
<i>LOS RÍOS</i>	52.451	4,7%
<i>MANABÍ</i>	103.192	9,3%
<i>MORONA SANTIAGO</i>	7.774	0,7%
<i>NAPO</i>	5.265	0,5%
<i>PASTAZA</i>	4.641	0,4%
<i>PICHINCHA</i>	203.435	18,3%
<i>TUNGURAHUA</i>	47.387	4,3%
<i>ZAMORA CHINCHIPE</i>	5.451	0,5%
<i>GALÁPAGOS</i>	1.451	0,1%
<i>SUCUMBÍOS</i>	8.606	0,8%
<i>ORELLANA</i>	5.115	0,5%
<i>SANTO DOMINGO</i>	23.319	2,1%
<i>SANTA ELENA</i>	20.927	1,9%
<i>ZONA NO DELIMITADA</i>	2.115	0,2%
	1.108.991	100%

Fuente: Proyección tercera edad por provincias 2010 – 2020, INEC

Tabla 5 Población de la Tercera Edad por Provincias.



Gráfico 3 Población de la Tercera Edad distribuida por provincias.

3.1.3. Población de la Tercera Edad de la Provincia del Azuay

En la provincia del Azuay de acuerdo con el último censo realizado por la INEC en el año 2010, se obtuvieron datos oficiales de la población los mismos que son proyectados para el 2015 y que son presentados a continuación.

Datos de la Población en la Provincia del Azuay AÑO 2015

Masculina	385.898	47,62%
Femenina	424.514	52,38%
Total	810.412	100%

Fuente: Proyección tercera edad por provincias 2010 – 2020, INEC

Tabla 6 Población a Nivel de la Provincia del Azuay año 2015.

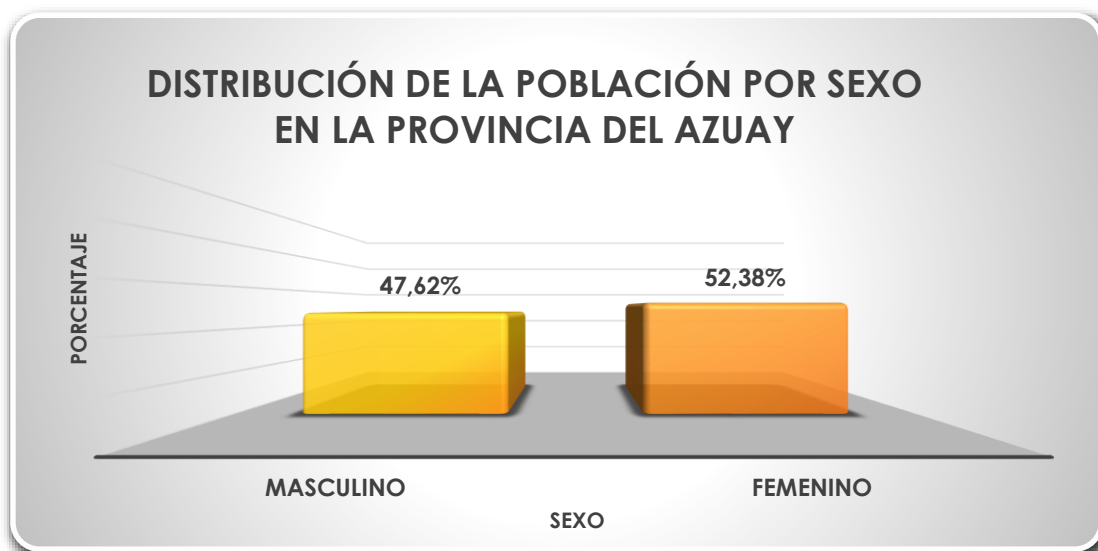


Gráfico 4 Distribución de la Población por sexo en la Provincia del Azuay.

A continuación se presenta la población de la provincia del Azuay por rangos de Edad, lo que nos ayudara a proyectar nuestro estudio a partir de los 65 años de edad.

CANTÓN	HABITANTES	≥ 65	%
CUENCA	580.706	45.938	71,7%
GIRÓN	13.175	1.042	1,6%
GUALACEO	46.954	3.714	5,8%
NABON	17.017	1.346	2,1%
PAUTE	27.983	2.214	3,5%
PUCARA	10.596	838	1,3%
SAN FERNANDO	4.186	331	0,5%
SANTA ISABEL	20.124	1.592	2,5%
SIGSIG	29.387	2.325	3,6%
OÑA	3.943	312	0,5%
CHORDELEG	14.150	1.119	1,7%
EL PAN	3.149	249	0,4%
SEVILLA DE ORO	6.529	516	0,8%
GUACHAPALA	3.720	294	0,5%

CAMILO PONCE ENRÍQUEZ	28.793	2.278	3,6%
	810412	64.110	100,0%

Fuente: Proyección tercera edad por provincias 2010 – 2020, INEC

Tabla 7 Población de la Tercera Edad según cantones en la Provincia del Azuay.

A continuación se realiza una representación gráfica de los habitantes en la provincia del Azuay, lo que nos ayuda a ver más claramente el porcentaje de habitantes de la tercera edad en la provincia.



Gráfico 5 Porcentaje de Habitantes de la Tercera Edad en la Provincia del Azuay.

Como se puede observar en el gráfico antes ilustrado, las personas de la tercera edad, son un segmento minorista, pero al mismo tiempo requieren de atención continua por parte del Estado cubriendo las necesidades básicas y garantizándoles una buena calidad de vida.

3.2. BENEFICIOS PRINCIPALES QUE LE OTORGA EL ESTADO A LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD POR MEDIO DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Las personas de la tercera edad tienen derecho a la devolución de IVA y a la devolución de ICE, a partir del día y mes en el cual haya cumplido 65 años de edad, por sus compras de gastos personales, de acuerdo a la Base Legal siguiente:

- Código tributario
- Ley del Anciano
- Reglamento General de la Ley del Anciano
- Resolución del SRI No. NAC-DGER2008-0566 publicada en el Registro Oficial del 21 de mayo de 2008

La devolución del IVA, es un procedimiento mediante el cual el SRI procede a efectuar la devolución del IVA a los beneficiarios cuyo derecho esté establecido en la normativa legal vigente.

3.2.1. Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno

Según el Art. 181.- Devolución de IVA a personas de la Tercera Edad (SRI, Reglamento para aplicación de Ley de Regimen Tributario Interno, LORTI, 2013) establece que:

“Las personas de la tercera edad tienen derecho a que el IVA que paguen en la adquisición de bienes y servicios de su uso y consumo personal les sea reintegrado a través de la acreditación en una institución financiera, sin interés en un tiempo no mayor a noventa días de presentada su solicitud a la que adjuntarán originales o copias certificadas de los correspondientes comprobantes de venta y demás documentos o información que el Servicio de Rentas Internas requiera para verificar el derecho a la devolución.

Se reconocerán los intereses si vencido el término antes indicado no se hubiese reembolsado el IVA reclamado.

Para establecer el monto máximo mensual que corresponde a la devolución de IVA mensual se tomará en cuenta una única base imponible máxima de consumo de hasta cinco remuneraciones básicas que corresponderá a las adquisiciones de bienes o prestación de servicios gravados con el impuesto.”

3.2.2. Ley del Anciano

El Art. 14. – Ley del anciano con respecto a **Exoneraciones de Impuesto** – cita (Registro Oficial No. 5, 2013):

“Toda persona mayor de 65 años de edad y con ingresos mensuales estimados de un máximo de cinco remuneraciones básicas unificadas o que tuvieran un patrimonio que no exceda de

quinientas remuneraciones básicas unificadas, estará exonerada del pago de toda clase de impuestos fiscales y municipales.

Para la aplicación de este beneficio no se requerirá la declaración administrativa previa, provincial o municipal.

Si la renta o patrimonio excede de las cantidades determinadas en el inciso primero, los impuestos se pagarán únicamente por la diferencia o excedente”.

De acuerdo a esto las personas de más de 65 años de edad que cumplan con lo indicado en el artículo 14 de la Ley del Anciano están exentas del pago de impuestos fiscales y municipales

3.3. PERSONAS DE LA TERCERA EDAD QUE SE ACOGEN AL BENEFICIO DE LA DEVOLUCIÓN DE IVA EN LA ZONAL 6

Para dar paso al desarrollo de la Devolución del IVA, se ha pedido información al Servicio de Rentas Internas, organismo encargado de este beneficio para las personas de la Tercera Edad.

A nivel provincial los datos totales obtenidos por impuestos recaudados a través del SRI, durante el ejercicio fiscal 2015 ascienden a 674.314,99, teniendo un crecimiento del 3,4%, ayudando en el Presupuesto General del Estado para el año 2016, lo que representa en el cuadro siguiente:

<i>Provincia</i>	<i>Recaudación</i>
<i>Azuay</i>	674.314,99
<i>Cañar</i>	35.373,41
<i>Morona Santiago</i>	13.634,94
<i>Total</i>	723.323,34

Fuente: Informe de Rendición de Cuentas - 2015, SRI Zonal 6

Tabla 8 Nivel de Recaudación en la Zonal 6.

Considerando que, durante el ejercicio fiscal 2015, el SRI registró por concepto del IVA la cantidad de 467.422,99 que figura el 69% del total de impuestos percibidos a nivel provincial, llegando a ser así casi la cuarta parte de las recaudaciones por concepto de impuestos.

La misma información esta detallada a continuación:

<i>Impuestos</i>	<i>\$</i>	<i>%</i>
<i>Retenciones</i>	110.299,00	16%
<i>Anticipos Pagados</i>	25.034,00	4%
<i>Declaración Imp. Renta</i>	71.559,00	11%
<i>Declaración IVA</i>	467.422,99	69%
<i>Total</i>	<i>674.314,99</i>	<i>100%</i>

Fuente: Informe de Rendición de Cuentas - 2015, SRI Zonal 6

Tabla 9 Recaudación según Impuestos en la Zonal 6.

3.3.1. Devolución de IVA en el 2015

De acuerdo a la información proporcionada por el Servicio de Rentas Internas, el valor de la Devolución del IVA solicitado por los contribuyentes en la provincia del Azuay para el ejercicio fiscal 2015 es de 28'409.995, luego de atender 339.783 solicitudes; figurando un del total 0.0454% del IVA recaudado.

Según la información proporcionada por el Servicio de Rentas Internas, podemos observar en la siguiente tabla los montos y porcentajes devueltos según Sectores, el mismo que representa el 14% del total devuelto a personas de la Tercera Edad.

<i>Devolución</i>	<i>\$</i>	<i>%</i>
<i>Personas Discapacitadas</i>	881.107,00	3%
<i>Devolución Tercera Edad</i>	3.971.354,00	14%
<i>Devolución Otros Sectores</i>	23.557.534,00	83%
<i>Total</i>	<i>28.409.995,00</i>	<i>100%</i>

Fuente: Informe de Rendición de Cuentas - 2015, SRI Zonal 6

Tabla 10 Porcentajes de Devolución según sectores en la Zonal 6.

Una vez obtenida la información necesaria sobre el objeto de estudio procedemos al respectivo análisis del tema:

- Valor total de la devolución del IVA solicitado por los contribuyentes en la provincia del Azuay para el año 2015 es de 28.409.995,00.

- Valor solicitado por los contribuyentes de la tercera edad para la respectiva devolución del IVA en la provincia del Azuay es de 3.971.354,00 lo que representa el 14% del total devuelto.

De los datos expresados anteriormente, representamos en el gráfico a continuación plasmado en que se podrá apreciar los montos reales de devolución del IVA a los contribuyentes de la Tercera Edad en la provincia del Azuay para el periodo 2015.



Gráfico 6 Porcentaje de Recaudación de Impuestos en la Zonal 6.

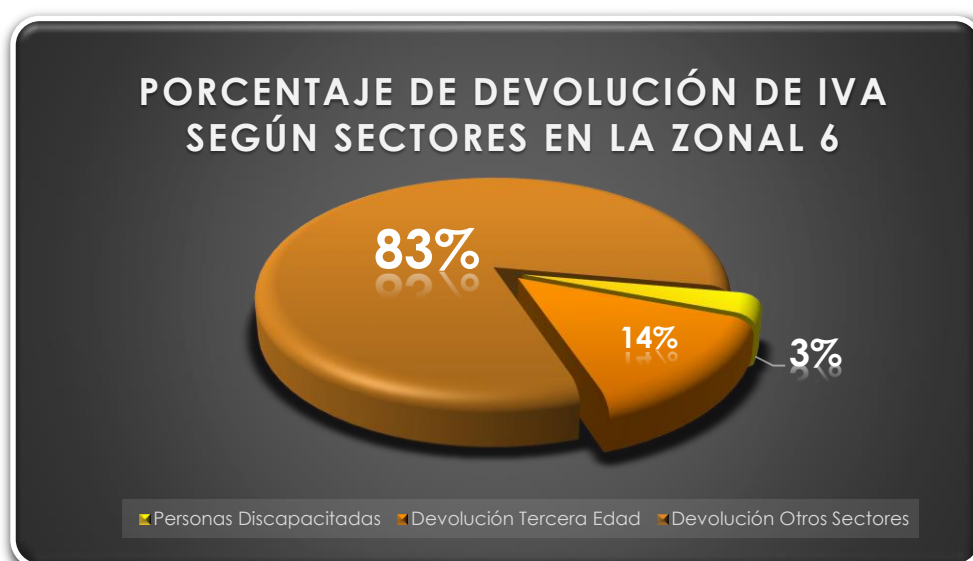


Gráfico 7 Porcentaje de devolución de IVA según Sectores en la Zonal 6.

3.3.2. Detalle del proceso de la Devolución del IVA para los contribuyentes de la Tercera Edad

De acuerdo a la Constitución de la República (Registro Oficial No. 5, 2013):

“Se consideran personas adultas mayores aquellas personas que hayan cumplido los sesenta y cinco años de edad”

Al formar parte de las personas y grupos de atención prioritaria, por lo que el Estado será responsable de velar y hacer cumplir sus derechos por partes del sector público y privado, tanto en campos sociales y económicos, protegerles contra la violencia.

Podemos decir que las personas adultas son un sector vulnerable en la sociedad por sus condiciones económicas, sociales y de edad en sí, llegando a ser esto un limitante para el cumplimiento de muchas de sus actividades.

La devolución del IVA a favor de las personas de la tercera edad así como los demás contribuyentes, cuando solicitan la respectiva devolución se encuentra con muchos inconvenientes en el momento de recuperar los recursos económicos a su favor.

Daremos a conocer el procedimiento a seguir para ejercer el derecho establecido en el Art. 73 de la Ley de Régimen Tributario Interno, reformado por el Art. 128 de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador y el Art. 181 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno y de esta manera obtener la devolución del IVA por parte de la Administración Tributaria.

3.4. Proceso de la Devolución de IVA

Para ser acreedor de la devolución de IVA, los contribuyentes pueden solicitar la respectiva devolución hasta cinco años a partir de la fecha de su declaración de IVA original. De acuerdo a su naturaleza la devolución del IVA tarda hasta:

- Exportadores 90 días
 - Proveedores Directos de Exportadores 90 días
 - Ejecutores de Convenios Internacionales 30 días
 - Discapacitados 90 días
-

- Entidades del Sector Público (por compras o importaciones efectuadas hasta el 2007 o de años anteriores) 30 días
- Personas de la Tercera Edad 90 días

El SRI procede a realizar las respectivas devoluciones de IVA mediante Notas de Crédito, o acreditación en la cuenta del beneficiario.

Las autoridades pueden solicitar al contribuyente que exhiba datos o documentos adicionales a los presentados en la solicitud inicial y que estén relacionados con la devolución, dentro del plazo asignado.

Para mejorar el servicio brindado a los contribuyentes de la tercera edad el SRI considero necesaria la eliminación del pago en ventanillas del banco del Pacifico, por concepto de la devolución de IVA, facilitando a las personas adultas mayores la creación de cuentas bancarias en las distintas instituciones del sector financiero para sus respectivas acreditaciones.

Para que el contribuyente puede acceder el presente beneficiario, deberá cumplir con las siguientes indicaciones:

- Las personas de la tercera edad podrán aperturar una cuenta en cualquier Entidad Financiera de su elección.
- Las solicitudes para la devolución del IVA a los contribuyentes de la Tercera Edad, deberán presentar información completa de los datos de la cuenta en donde se realizara la respectiva acreditación.
- Las solicitudes deberán ser entregadas en las oficinas del Servicio de Rentas Internas, con la información necesaria para así lograr una correcta atención por parte de la misma.

3.5. Formato de devolución de IVA para personas de la Tercera Edad.

El Servicio de Rentas Internas, tiene dos modalidades de presentar la solicitud de devolución de IVA para personas del Tercera Edad, en forma Física presentada en las ventanillas del Servicio de Rentas Internas y por internet; detallándoles a continuación la forma correcta para el llenado del formato de devolución de IVA:

Solicitud presentada por Ventanilla

- Solicitud de aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad, mismo que debe ser llenado sin tachones y en forma legible, llenar todos los campos como son:

- Datos personales.
 - Numero de facturas por cada mes y la suma total de IVA e ICE.
 - Datos de las Institución Financiera.
 - Firma de responsabilidad.
- Listado de comprobantes de venta (propuesto por el SRI), en el que detalla todos los comprobantes de venta validos que sustentan la aplicación del beneficio tributario, que estén emitidos a nombre del beneficiario y que correspondan a bienes de primera necesidad adquiridos para uso y consumo personal.
- Cédula de la persona beneficiaria en original
- Si no se acercará la persona beneficiaria, autorizará a otra persona completando en la solicitud la autorización respectiva. Adjuntando la copia de la cédula del beneficiario y de la persona autorizada a realizar el trámite.

Solicitud presentada por Internet

La información se receptara en la página web del SRI, en la opción “Servicio en Línea”

- Obtener la clave electrónica en las ventanillas del SRI (Una sola vez).
- Presentar la primera solicitud de forma manual y presencial.
- Firmar el “Acuerdo de uso de medios electrónicos” para la notificación electrónica la misma que se despliega la primera vez que accede a la aplicación de devolución por internet.
- Llenar el listado de comprobantes para solicitudes por internet, en el que se registran la información de montos y periodos para la devolución. Se deberá colocar datos de los comprobantes de venta válidos que sustentan la aplicación del beneficio tributario, que estén emitidos a nombre del beneficiario y que correspondan a bienes de primera necesidad adquiridos para uso y consumo personal.

La acreditación, se realizara a la cuenta registrada en la solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad, si se requiere la acreditación en cuentas de terceras personas aplicará únicamente en casos excepcionales y se presentara la siguiente documentación:

- Poder especial notariado que avale la transferencia a una tercera persona y explique claramente la circunstancia que impide al beneficiario abrir una cuenta propia.

- Copia de la cedula de ciudadanía y/o pasaporte de la tercera persona a quien se le depositará el valor de devolución.
- Posesión efectiva notariada y partida de defunción

Como anexo se presenta el Formulario de Devolución del IVA – el Listado de comprobantes para solicitudes por internet – Acuerdo de uso de medios electrónicos.

3.6. Procedimiento de Devolución del Impuesto

Para ser acreedor de la devolución del IVA se deben presentar dichos requisitos específicos por cada tipo de beneficiario, en el caso de las personas adultas mayores o de la Tercera Edad se detalla a continuación:

- Cuando presenta por primera vez la solicitud de Devolución de IVA, deberá ser entregada en las oficinas del SRI, a partir de la segunda solicitud el beneficiario podrá presentar la solicitud por internet o ventanilla.
- El beneficio tributario del IVA e ICE, se configura a partir del día y mes en el cual el contribuyente cumple los 65 años de edad.
- El listado de comprobantes es parte fundamental de la solicitud, el mismo debe contener la información de los documentos válidos que sustentan la aplicación de beneficios tributarios. Es decir deben cumplir todos los requisitos señalados en el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención, estar a nombre del contribuyente, y ser de uso y consumo personal.
- No serán documentos válidos para sustentar la solicitud de Devolución de IVA e Ice, los comprobantes emitidos por los contribuyentes del Régimen Impositivo Simplificado RISE.
- No serán válidos para sustentar la solicitud de Devolución de IVA e ICE, los comprobantes de venta de adquirentes hechas para las actividades económicas del beneficiario.
- El monto máximo mensual de beneficio tributario, correspondiente tanto el IVA como al ICE, se establecerá de acuerdo a una única base imponible máxima de consumo de hasta cinco remuneraciones básicas, por la tarifa de los respectivos impuestos.

IVA: Remuneración básica unificada * 5 * 12%

ICE: Remuneración básica unificada * 5 * 15%

- Para las solicitudes de aplicación de beneficios tributarios, aplica la prescripción, es decir, que transcurridos más de 5 años desde la fecha de emisión del comprobante de venta, este ya no será devuelto.

- El beneficiario informara en la misma solicitud de devolución, los datos de una cuenta bancaria para realizar la acreditación del valor correspondiente, de acuerdo a las políticas implementadas por el SRI.

3.7. Análisis comparativo de la Devolución del IVA en la Provincia del Azuay.

En la provincia del Azuay; existe una población aproximada de personas de la tercera edad representada por el 8%, quienes tienen derecho a la devolución del IVA, beneficio amparado por la ley.

Las personas adultas mayores podrán solicitar un valor máximo por concepto de devolución de IVA hasta USD\$ 212.40 para el año 2015, por mes.

En conformidad a los datos expresados anteriormente, es posible identificar el impacto que causa la devolución del Impuesto al Valor Agregado para las personas de la Tercera Edad, frente a los ingresos del Fisco.

En la provincia del Azuay para el periodo fiscal 2015, el Servicio de Rentas Internas ha recibido solicitudes de devolución de IVA por personas de la tercera edad por un total de 47.569 solicitudes que dan un valor devuelto de USD\$ 3.971.354 que representa el 14% del total de devoluciones del Impuesto al Valor Agregado para la provincia del Azuay; Recalcando que de todas las solicitudes atendidas por el SRI muchos no cumplen los requisitos para dicho beneficio, entre los cuales podemos mencionar los siguientes:

- Los comprobantes de venta no cumplen lo dispuesto por el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención.
- El peticionario no tienen la edad requerida por la ley (65 años).
- Los montos solicitados por las personas de la tercera edad superan los permitidos por la normativa vigente.
- Los comprobantes de venta, presentados son de bienes referentes a la actividad económica o no son de uso y consumo personal.

Es importante mencionar, que del 8% de personas de la tercera edad no todos se acogen a este beneficio de la devolución del Impuesto al valor agregado por varias razones, la más común la falta de conocimiento o información acerca de este derecho, ya que no ha tenido mayor importancia para difundir a la ciudadanía este beneficio.

Por otra parte; de las personas adultas mayores que si se acogen a este beneficio, en su mayoría lo hacen de manera errónea, ya que los comprobantes de venta presentados son por compras que no corresponden a uso o consumo personal o de primera necesidad, para las personas que se acogen a este beneficio de manera correcta, la devolución del IVA ayudará a cubrir una parte de sus necesidades básicas y a su vez brinda cierta seguridad y estabilidad económica, mejorando la calidad de vida y aportando de alguna manera a la tranquilidad y bienestar del adulto mayor.

Al entrevistar a un grupo de personas de la tercera edad, dentro de la institución del Servicio de Rentas Internas, se ha podido observar algunas inconsistencias, por parte de las personas adultas mayores, al realizar la siguiente pregunta “En que le beneficia el ser una persona acreedora a la devolución del IVA por Tercera Edad” las mismas que daré a conocer a continuación:

Martha Ortiz

“El valor que me devuelven por el IVA de mis compras, me ayuda a cubrir algunos de mis gastos, como son los más esenciales de los servicios básicos, y cuando mis nietos me ayudan con sus facturas, me sirve para cubrir mis gastos médicos, y muchos más, por eso solicitamos al gobierno no se quite este beneficio”

Laura Lazo:

“Yo estoy muy contenta, con el beneficio que nos dan a las personas mayores, ya que el IVA devuelto nos ayuda a mejorar nuestro estilo de vida, yo solicito la devolución dos veces al año, cuando con mi familia logramos recopilar un gran número de facturas.”

Bolívar Tenen:

“Yo no solicito frecuentemente la devolución de IVA, porque mis compras en realidad son pocas, cuando realizamos un evento familiar o entre amigos solicito la factura sea obtenida a mi nombre, y así beneficiarme con la devolución de IVA”

Teresa Parra:

“Lo poco que recibo me ayuda mucho para poder solventar mis gastos médicos, ya que la mayoría de mis gastos son de salud, por eso recibo en un promedio de \$5 a \$10, por mes vivo



sola y mis gastos no son tan significativos, pero agradezco por esta ayuda que nos dan a nosotros los viejitos”

Luego de exponer algunas de las opiniones que nos brindaron las personas de la tercera edad, podemos darnos cuenta que la gran mayoría de los adultos mayores, hacen uso de este beneficio en forma incorrecta, lo que es preocupante para la Administración ya que se está devolviendo valores adquiridos por terceros.

CAPITULO 4

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Este trabajo de investigación fue desarrollado con la finalidad de observar las diferentes falencias que ha tenido el beneficio de la Devolución de IVA a las personas de la Tercera edad, en forma enfatizada en la provincia del Azuay, y buscar mejoras futuras.

4.1. CONCLUSIONES

Al culminar esta investigación podemos concluir que:

- El monto devuelto por parte de la Administración Tributaria dentro del sector de las personas de la tercera edad, es un recurso monetario que afecta dentro del presupuesto general del Estado, ya que ocupa un porcentaje alto.
- La gran mayoría de personas de la tercera edad, se hacen acreedoras a este beneficio de manera errónea, sin tener un control la administración.
- Existe muy poca información acerca de que este beneficio es solo para compras de bienes de uso y consumo personal, y que sean de primera necesidad.
- Las personas de la tercera edad que son acreedoras de este derecho, pueden solventar en parte sus necesidades.

4.2. RECOMENDACIONES:

En mi trayecto laborar dentro de la institución y en el departamento de devoluciones, se ha podido observar muchas falencias en el control de la devolución de IVA para las personas de la Tercera Edad, para lo que recomiendo lo siguiente:

- Realizar continuamente controles posteriores, a la entrega de solicitudes de la tercera edad, para revisar si el valor solicitado es referente a los bienes de primera necesidad y que sean de uso y consumo del beneficiario.
 - Concientizar a las personas de la Tercera Edad, dando charlas continuas, sobre el derecho que ellos tiene, para que estos lo utilicen de manera adecuada.
 - Colocar en lugares visibles un listado de los bienes que son de primera necesidad y a los cuales las personas de la Tercera Edad tienen derecho a pedir devolución ya que muchos adultos mayores, no tienen claro este punto.
 - Dar a conocer las sanciones que tendrán las personas de la tercera edad en el caso de solicitar valores a los que no tienen derecho, lo que ayudara a la administración a reducir en un promedio aproximado del 20% el mal uso de este beneficio.
-

BIBLIOGRAFÍA

- Ansaldi Waldo, V. G. (2006). *Historia de América Latina: Una perspectiva sociológico-histórica 1880 - 2006*. Madrid: Dastin.
- Arriaga Conchas, E. (1992). *Finanzas públicas de México*. Mexico: Instituto Politécnico Nacional.
- *Constitución de la República del Ecuador, Registro Oficial No. 449*. (2008). Obtenido de http://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_de_boisillo.pdf
- Fiscales, C. d. (Noviembre de 2012). *Historia de la tributación en Ecuador: cambios sociales y organizacionales*. Obtenido de https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/file.php/54/Jornadas_tributarias_2012/6.%20HISTORIA%20DE%20LA%20TRIBUTACION.pdf
- Flores Zavala, E. (1977). *Elementos de finanzas públicas mexicanas: los impuestos*. Editorial Porrúa. Obtenido de <https://books.google.com.mx/books?id=NXhAAAAAYAAJ>
- INEC. (Junio de 2015). Recuperado el 4 de Enero de 2016, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>
- INEC. (Junio de 2015). *Proyección por edades, provincias y nacional 2010-2020*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2015, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>
- INEC. (Junio de 2015). *Proyección provincias, sexos y áreas 2010 - 2020*. Recuperado el 2 de Diciembre de 2015, de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>
- Registro Oficial No. 5. (31 de Mayo de 2013).
- Rosas, A., & Santillan, R. (1962). *Teoría general de las finanzas públicas y el caso de México*. México: Escuela Nacional de Economía, UNAM.
- SRI. (2011). *Ley de creación del Servicio de Rentas Internas*.

- SRI. (2012). *Equidad y desarrollo: Libro del futuro contribuyente*. Quito: Sesos Creación Visual.
- SRI. (31 de Octubre de 2013). *Constitución de la República del Ecuador, Registro Oficial No. 113*.
- SRI. (Enero de 2013). *Reglamento para aplicación de Ley de Regimen Tributario Interno, LORTI*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/BibliotecaPortlet/descargar/b38aeb06-a2a7-401a-83ee-9f9564f86f04/Reglamento+para+la+Aplicaci%F3n+de+la+Ley+de+R%E9gimen+Tributario+Interno+actualizado+a+enero+2013.pdf>
- SRI. (29 de Diciembre de 2014). *Ley Orgánica de Regimen Tributario Interno, LORTI*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/20027b7a-3e1e-41c4-8119-cb4e6cfc17f6/Ley+de+Regimen+Tributario+Interno.pdf>
- SRI. (2016). *Beneficios Tributarios a las personas de la Tercera Edad*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/de/208>
- SRI. (2016). *Devolución de IVA*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/devolucion-de-iva>



SOLICITUD PARA LA APLICACIÓN DE BENEFICIOS TRIBUTARIOS A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD

Ciudad _____, día _____ de _____ del 20 ____

Señor
Director Zonal / Provincial del Servicio de Rentas Internas

Yo, _____, portador de la cédula de ciudadanía N° _____, con dirección tributaria o domiciliaria en la ciudad de _____, en pleno conocimiento de las responsabilidades que podría incurrir por falsedad, simulación, ocultación o engaño, certifico que el **Listado de comprobantes físicos y electrónicos para devolución de IVA e ICE** (adjunto a la presente petición), corresponde a las adquisiciones de bienes y/o servicios que efectué para mi uso personal y que se emitieron a mi nombre.

A partir de enero de 2015, los comprobantes de venta detallados corresponden a la **adquisición de bienes y servicios de primera necesidad, de uso o consumo personal**, que fueron emitidos a mi nombre y que guardan relación con:

								
Vestimenta	Vivienda	Salud	Alimentación	Educación	Comunicación	Cultura	Deporte	Transporte y movilidad

Por lo expuesto, solicito que de conformidad a los límites y condiciones que se establecen en el artículo 14 de la Ley del Anciano, artículo 181 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno y el artículo innumerado que está a continuación del artículo 181 del mismo cuerpo legal, se devuelvan los valores del Impuesto al Valor Agregado – IVA e Impuesto a los Consumos Especiales – ICE.

AÑO <small>(Ingreso el año uno por solicitud)</small>	MES <small>(Marque con una X el mes o los meses que solicita)</small>	TOTAL DE COMPROBANTES <small>(Ingreso la cantidad total de comprobantes de cada mes)</small>	VALOR MENSUAL DE IVA <small>(Ingreso la suma total de IVA de las facturas de cada mes)</small>	VALOR MENSUAL DE ICE <small>(Ingreso la suma total de ICE de las facturas de cada mes)</small>
20 ____	ENERO <input type="checkbox"/>			
	FEBRERO <input type="checkbox"/>			
	MARZO <input type="checkbox"/>			
	ABRIL <input type="checkbox"/>			
	MAYO <input type="checkbox"/>			
	JUNIO <input type="checkbox"/>			
	JULIO <input type="checkbox"/>			
	AGOSTO <input type="checkbox"/>			
	SEPTIEMBRE <input type="checkbox"/>			
	OCTUBRE <input type="checkbox"/>			
	NOVIEMBRE <input type="checkbox"/>			
	DICIEMBRE <input type="checkbox"/>			
	TOTAL			

Solicito que los valores sean acreditados mediante lo señalado a continuación y autorizo se descuenta la comisión por transferencia bancaria.

DATOS PARA ACREDITACIÓN	NOMBRE DE LA INSTITUCION FINANCIERA			
	NÚMERO DE CUENTA		TIPO DE CUENTA	AHORROS <input type="checkbox"/> CORRIENTE <input type="checkbox"/>
	NOMBRE DEL TITULAR DE LA CUENTA			
	NÚMERO DE IDENTIFICACION C.C. / RUC / PASAPORTE DEL TITULAR DE LA CUENTA			

En caso de existir problemas con la acreditación, por favor contactarme a:

DIRECCIÓN DOMICILIARIA O TRIBUTARIA	TELÉFONO	CELULAR	E-MAIL
	CIUDAD	PARROQUIA	BARRIO
	SECTOR	CALLE PRINCIPAL	INTERSECCIÓN
	CASA N°	LOTE N°	EDIFICIO
	REFERENCIA DE UBICACIÓN		

Atentamente,

Firma del beneficiario / representante legal / apoderado

N°. C.C.

LLENAR ÚNICAMENTE SI LA PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD LA REALIZA UNA TERCERA PERSONA

Autorizo para que realice la presentación de la solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad, en mi representación, el (la) Sr. (a) _____

Portador (a) de la cédula de ciudadanía N° _____

Con quien mantengo el parentesco o relación de: _____

Firma del beneficiario / representante legal / apoderado
N°. C.C. _____

Firma de quien presenta la solicitud por el beneficiario
N°. C.C. _____

REQUISITOS (documentos que debe adjuntar)
REQUISITOS BÁSICOS


1. Copia de la presente solicitud para respaldo de recepción.
2. Presentación de la cédula de ciudadanía o pasaporte original del beneficiario.
3. Listado de comprobantes físicos y electrónicos para devolución del IVA e ICE a personas de la tercera edad.
4. Copia legible de la cédula de ciudadanía del beneficiario (si es primera solicitud).*
5. Copia del certificado bancario (si es primera solicitud o cambio de cuenta).*

REQUISITOS ESPECIALES


En caso de presentación de la solicitud por una tercera persona:

- Copia legible de la cédula de ciudadanía de la persona beneficiaria.
- Copia legible de la cédula de ciudadanía de la persona que ingresa la solicitud.

En caso de que la solicitud sea firmada por un tercero:

- Copia del poder general especial (representante legal / apoderado).

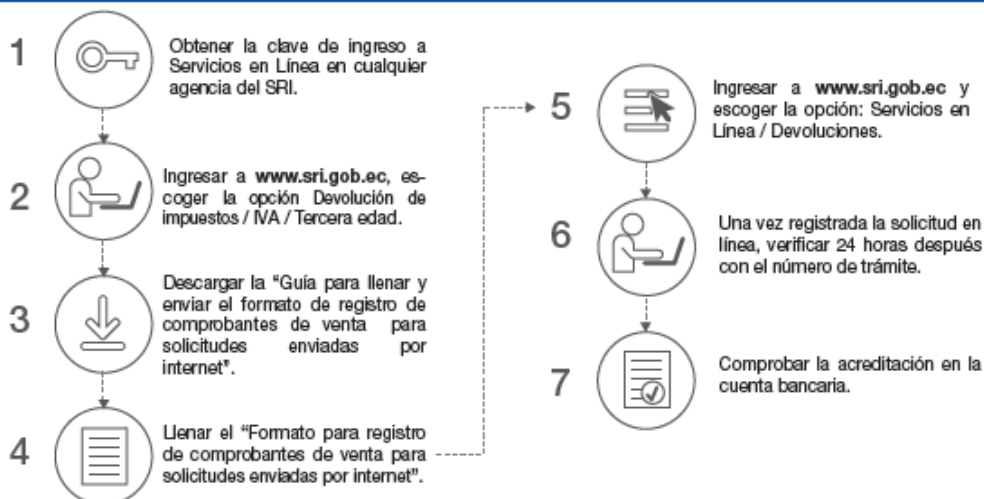
En caso de que la solicitud sea presentada por herederos (si tiene devoluciones pendientes antes del fallecimiento del beneficiario):

- Copia de posesión efectiva notariada e inscrita en el Registro de la Propiedad.
- Copia de la partida de la defunción.

En caso de que la solicitud sea presentada por una persona de nacionalidad extranjera no naturalizada:

- Si solicita la devolución de un período anterior a la expedición de su cédula de ciudadanía, presentar la copia del documento que acredite la fecha de su inscripción en el Registro de Extranjeros del Departamento Consular del Ministerio de Relaciones Exteriores.

*Se entiende por primera solicitud, si es la primera vez que presenta este formulario.

SOLICITAR LA DEVOLUCIÓN POR INTERNET


1700 **SRI SRI** (774 - 774)
en Cuenca al 04-2598-441

www.SRI.gob.ec

@SRIoficialEc

SRI ECUADOR

Pág. 2/2

FUENTE: SRI, 2016

Disponible: <http://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/7c0ad80e-6f2f-472d-8151-f8d0634604f3/SOLICITUD+DE+DEVOLUCIONES+TERCERA+EDAD%5B1%5D.pdf>

Anexo 1 Solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad



LISTADO DE COMPROBANTES PARA DEVOLUCIÓN DE IVA A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD

FECHA DE SOLICITUD:

Recuerde que la devolución se hará únicamente sobre los gastos de:

Transporte
y movilidad**DETALLE DE COMPROBANTES DE VENTA**[illegible]

El presente listado es parte de la solicitud presentada de Devolución de IVA a personas de la tercera edad. La información es responsabilidad del solicitante.

FUENTE: SRI, 2016

Disponible: <http://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/1d75bf58-af1b-44d0-894e-0f8e9bed300b/Listado+de+comprobantes+para+devolucio%20B4n+de+IVA.xls>

Anexo 2 Listado de Comprobantes para la devolución de IVA a personas de la tercera edad al presentar de manera física la solicitud.

DETALLE DE COMPROBANTES DE VENTA

#	RUC PROVEEDOR	No DE FACTURA (001-001-1)	FECHA EMISIÓN			IVA SOLICITADO	ICE SOLICITADO
			DÍA	MES	AÑO		
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27							
28							
29							
30							
31							
32							
33							
34							
35							
36							
37							
38							
39							

FUENTE: SRI, 2016

Disponible: <http://www.sri.gob.ec/DocumentosAlfrescoPortlet/descargar/841a4b91-e0c4-4cb7-a6cf-0389af5c2a36/PlantillaSolicitudDTE.xls>

Anexo 3 Listado de Comprobantes para la devolución de IVA a personas de la tercera edad al presentar por internet.